



成都银行股份有限公司

BANK OF CHENGDU CO., LTD.

(股票代码: 601838)

二〇一九年半年度报告

二〇一九年八月

目 录

释 义.....	3
第一节 重要提示.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	14
第四节 经营情况讨论与分析.....	18
第五节 重要事项.....	51
第六节 股份变动及股东情况.....	61
第七节 董事、监事、高级管理人员情况.....	70
第八节 财务报告.....	73
第九节 备查文件目录.....	74

释 义

在本半年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释 义
本公司/公司/本行/成都银行	成都银行股份有限公司
银监会/银保监会/中国银监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会/中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
丰隆银行	注册于马来西亚的 Hong Leong Bank Berhad
公司《章程》	《成都银行股份有限公司章程》
报告期	2019年1月1日至2019年6月30日
元	人民币元

第一节 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司法定代表人、董事长、行长王晖，分管财务工作行长助理罗结，财务部门负责人吴聪敏保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本公司第六届董事会第三十九次会议于2019年8月27日审议通过《关于成都银行股份有限公司2019年半年度报告及半年度报告摘要的议案》。本次董事会应出席董事14人，实际出席董事13人，王立新董事委托游祖刚董事出席会议并行使表决权。

1.2 公司半年度报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

1.3 公司半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

1.4 本半年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

1.5 本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.6 本公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.7 本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的主要风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险。

第二节 公司简介和主要财务指标

2.1 法定中文名称：成都银行股份有限公司（简称“成都银行”）

法定英文名称：BANK OF CHENGDU CO., LTD.（简称“BANK OF CHENGDU”）

2.2 法定代表人：王晖

2.3 董事会秘书：罗铮

证券事务代表：目前证券事务代表暂时空缺

联系地址：中国四川省成都市西御街16号

联系电话：86-28-86160295

传真：86-28-86160009

电子信箱：ir@bocd.com.cn

2.4 注册地址：中国四川省成都市西御街16号

办公地址：中国四川省成都市西御街16号

邮政编码：610005

客户服务热线：86-28-96511；4006896511

国际互联网网址：<http://www.bocd.com.cn>

电子邮箱：ir@bocd.com.cn

2.5 选定的信息披露媒体的名称：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址：上海证券交易所网站

<http://www.sse.com.cn>

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

2.6 股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：成都银行

股票代码：601838

2.7 首次注册登记日期：1997年5月8日

最近一次变更注册登记日期：2018年10月18日

首次注册登记地点：成都市春熙路南段32号

变更注册登记地点：成都市西御街16号

统一社会信用代码：91510100633142770A

2.8 公司聘请的会计师事务所和报告期内履行持续督导职责的保荐机构信息

会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层

签字会计师姓名：吴志强、陈思

履行持续督导职责的保荐机构：中信建投证券股份有限公司

保荐机构地址：北京市朝阳区安立路66号4号楼

签字的保荐代表人姓名：郭瑛英、贺星强

持续督导的期间：2018年1月31日至2020年12月31日

2.9 公司获奖情况

序号	获奖名称	评奖机构
1	2018年度银行间外汇市场“最佳非美货币会员奖”	中国外汇交易中心
2	2018年度结算100强-优秀自营机构奖	中央国债登记结算有限责任公司
3	银联借记卡业务突出贡献奖	中国银联
4	在“榜样中国·2018四川十大经济影响力人物”大型评选活动中，“成都银行首次公开发行A股在上海证券交易所成功上市”入选2018四川十大经济影响力事件	四川省政府国有资产监督管理委员会、四川省经济和信息化厅、四川省总工会、四川省工商业联合会、四川省经济合作局、四川省民营经济和中小企业发展领导小组办公室、四川日报报业集团（指导单位）；封面传媒、华西都市报社（主办单位）

5	2018年度最具爱心企业奖	成都市慈善总会
6	品质银行奖	四川省保护消费者权益委员会（指导单位）；华西传媒集群、天府日报社（主办单位）
7	第六届成都市民最喜爱的银行卡评选-成都银行芙蓉锦程金卡	四川省支付清算协会、新城快报
8	第六届成都市民最喜爱的银行卡评选-成都银行芙蓉锦程信用卡	四川省支付清算协会、新城快报
9	按一级资本排名，全球千家大银行第269位	英国《银行家》杂志
10	2019中国上市公司品牌价值榜新锐榜Top50	每日经济新闻
11	榜样中国·2018金融榜-最佳零售银行	华西都市报
12	榜样中国·2018金融榜-最具成长性信用卡品牌（芙蓉锦程信用卡金卡）	华西都市报
13	榜样中国·2018金融榜-最具社会责任企业	华西都市报
14	年度品牌价值银行	新浪四川

2.10 主要会计数据和财务指标

本行于2019年1月1日起执行新金融工具会计准则，根据新准则的衔接规定，本行无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益，相关影响详见“第八节财务报告”中的“四、会计政策变更1.新金融工具准则”。

本行于2019年1月1日起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。上述修订对本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。相关内容详见“第八节财务报告”中的“四、会计政策变更2.财务报表列报方式的变更”。本报告除特别说明外，2019年上半年相关资产负债项目均含应计利息。

（一）近三年主要会计数据

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减	2017年1-6月
营业收入	6,107,586	5,433,220	12.41%	4,119,445
营业利润	2,757,350	2,280,313	20.92%	1,997,949

利润总额	2,748,049	2,273,506	20.87%	1,993,710
归属于母公司股东的净利润	2,504,801	2,122,984	17.98%	1,652,265
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,514,101	2,123,544	18.39%	1,651,030
经营活动产生的现金流量净额	-13,562,647	2,391,914	-667.02%	13,613,564
项目	2019年6月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2017年12月31日
总资产	534,153,068	492,284,962	8.50%	434,539,478
发放贷款和垫款总额	214,931,141	185,829,871	15.66%	148,662,682
贷款损失准备	7,448,497	6,763,409	10.13%	5,074,015
总负债	501,650,498	461,008,892	8.82%	409,515,036
吸收存款	380,542,123	352,292,279	8.02%	312,797,150
归属于母公司股东的净资产	32,423,380	31,199,444	3.92%	24,952,212
归属于母公司股东的每股净资产(元/股)	8.98	8.64	3.94%	7.68

(二) 近三年主要财务指标

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减	2017年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.69	0.60	15.00%	0.51
稀释每股收益(元/股)	0.69	0.60	15.00%	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.70	0.60	16.67%	0.51
全面摊薄净资产收益率	7.73%	7.44%	上升0.29个百分点	7.27%
加权平均净资产收益率	7.72%	7.56%	上升0.16个百分点	7.40%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	7.75%	7.44%	上升0.31个百分点	7.27%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.75%	7.57%	上升0.18个百分点	7.40%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-3.75	0.67	-659.70%	4.19

注：1. 每股收益和净资产收益率根据中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2号《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》计算。

2. 非经常性损益根据中国证券监督管理委员会公告〔2008〕43号《公开发行证券的公司信息

披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

3. 全面摊薄净资产收益率、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理。

（三）近三年补充财务指标

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2017年1-6月
资产利润率（年化）	0.98%	0.94%	0.89%
成本收入比	23.67%	24.02%	28.64%
项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
不良贷款率	1.46%	1.54%	1.69%
拨备覆盖率	237.96%	237.01%	201.41%
贷款拨备率	3.48%	3.64%	3.41%

注：1. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

2. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

3. 不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

4. 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

5. 贷款拨备率=贷款损失准备/发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

（四）近三年主要业务数据

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
吸收存款			
其中：活期公司存款	171,148,478	159,433,178	134,152,770
活期个人存款	38,173,688	38,254,346	37,407,251
定期公司存款	74,525,176	71,134,210	65,028,452
定期个人存款	87,591,956	77,612,159	63,324,721

汇出汇款、应解汇款	183,895	249,691	3,933,918
保证金存款	4,379,831	5,375,630	8,826,490
财政性存款	239,466	233,065	123,548
小计	376,242,490	352,292,279	312,797,150
应计利息	4,299,633	不适用	不适用
吸收存款	380,542,123	352,292,279	312,797,150
发放贷款和垫款			
其中：公司贷款和垫款	158,229,224	136,983,910	108,733,254
个人贷款和垫款	55,701,290	48,845,961	39,929,428
小计	213,930,514	185,829,871	148,662,682
应计利息	1,000,627	不适用	不适用
发放贷款和垫款总额	214,931,141	185,829,871	148,662,682

(五) 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本	32,634,743	32,383,549	31,346,434	31,168,476	25,035,183	24,936,892
核心一级资本扣减项	27,506	486,944	30,528	459,090	18,184	392,032
核心一级资本净额	32,607,237	31,896,605	31,315,906	30,709,386	25,016,999	24,544,860
其他一级资本	28,790	0	19,649	0	9,940	0
其他一级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
一级资本净额	32,636,027	31,896,605	31,335,555	30,709,386	25,026,939	24,544,860
二级资本	8,700,639	8,598,296	8,262,157	8,187,701	7,598,967	7,544,951
二级资本扣减项	0	0	0	0	0	0
资本净额	41,336,666	40,494,901	39,597,712	38,897,087	32,625,906	32,089,811
风险加权资产	317,754,502	313,759,801	281,136,400	277,919,695	238,912,646	237,206,082
其中：信用风险加权资产	295,087,741	291,461,989	261,051,498	258,203,742	221,354,098	219,997,369

市场风险加权资产	3,919,268	3,919,268	1,337,409	1,337,409	507,680	507,680
操作风险加权资产	18,747,493	18,378,544	18,747,493	18,378,544	17,050,868	16,701,033
核心一级资本充足率	10.26%	10.17%	11.14%	11.05%	10.47%	10.35%
一级资本充足率	10.27%	10.17%	11.15%	11.05%	10.48%	10.35%
资本充足率	13.01%	12.91%	14.08%	14.00%	13.66%	13.53%

注：1. 按照 2012 年中国银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2. 按照《商业银行并表管理与监管指引》，资本并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行、四川锦程消费金融有限责任公司。

（六）杠杆率

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一级资本净额	32,636,027	31,335,555	25,026,939
调整后的表内外资产余额	546,370,678	502,026,700	446,176,151
杠杆率	5.97%	6.24%	5.61%

（七）流动性覆盖率

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	64,760,479	80,346,698	49,894,202
未来 30 天现金净流出量	24,836,544	60,070,630	26,902,362
流动性覆盖率	260.75%	133.75%	185.46%

（八）净稳定资金比例

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	309,209,971	288,009,151	284,961,762

所需的稳定资金	287,818,800	280,417,504	256,703,019
净稳定资金比例	107.43%	102.71%	111.01%

（九）近三年其他监管指标

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
存贷比	58.22%	53.72%	48.06%
流动性比例	85.30%	79.22%	63.91%
单一最大客户贷款比例	4.11%	3.28%	3.07%
最大十家客户贷款比例	30.90%	27.35%	28.80%
正常类贷款迁徙率	0.53%	2.57%	2.30%
关注类贷款迁徙率	33.01%	50.71%	28.06%
次级类贷款迁徙率	22.07%	11.89%	75.15%
可疑类贷款迁徙率	9.78%	96.31%	20.74%

注：1. 以上指标根据中国银行业监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

2. 按照《商业银行并表管理与监管指引》，监管并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行、四川锦程消费金融有限责任公司。

3. 正常、关注、次级、可疑贷款迁徙率为母公司口径数据。

2.11 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
政府补助	-	9,010
非流动资产报废损失	-85	-85
久悬未取款	3	65
其他营业外收支净额	-9,219	-6,787
非经常性损益合计	-9,301	2,203
减：非经常性损益所得税影响数	120	2,768

少数股东损益影响数(税后)	-121	-5
归属于母公司股东的非经常性损益净额	-9,300	-560

第三节 公司业务概要

3.1 公司经营范围

经中国银保监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，本行经营范围是：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借，提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱业务，办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务，经中国人民银行批准的其他业务。外汇存款；外汇贷款；国际结算；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；证券投资基金销售。

本行总行已取得中国银保监会颁发的机构编码为B0207H251010001号的《金融许可证》。本行下属分支机构及本行控股子公司已取得中国银保监会各地派出机构颁发的《金融许可证》。

3.2 报告期公司主要业务情况

一是资产业务快速增长，服务实体经济力度不断增强。发挥协同效应，突出支持装备制造、电子信息、节能环保、轨道交通、生物医药、新型材料等省市支柱产业、优势产业和战略性新兴产业，助力产业转型升级。在成都市66个产业功能区中选取多个实施“一园一策”进行重点支持，配备专业团队，创新设计金融服务模板，提升金融服务水平。专项支持优质大中型实体企业和优质民营企业发展壮大，满足实体经济有效融资需求，切实降低企业融资成本，助力实现金融与实体经济良性循环。发挥创新效应，持续以“壮大贷”、“科创贷”、“成长贷”等小微企业专属产品为重要抓手，增强民营和小微企业的金融支持覆盖面和可获得性，打造中小企业伙伴银行。充分利用非金融企业债务融资工具独立主承销商资格，积极参与民企债券融资支持工具运作，促进企业直接融资，截至报告

期末，债务融资工具注册数累计达到18只，发行数达到22只。

二是存款规模稳步拓展，服务效能持续提升。紧抓地方建设与发展的良好机遇，积极拓宽营销渠道，密切跟踪客户资金走向，有效稳定和挖掘战略客户存款；强化储蓄业务优势，把握个人存款营销旺季，不断拓展有效客户群，保持个人存款业务的良好增势；顺应消费升级大趋势，持续完善电子渠道服务体系，有效提升服务城乡居民效率，满足居民多层次多元化金融服务需求；加大个人理财业务营销，做好资管新规下个人理财业务转型升级，大力提升理财产品销售规模；持续优化网点布局，进一步提升网点个金基础、效能和贡献度。

三是不断提升新兴业务效能，提升业务发展动力。择机加大地方政府债及信用债配置力度，在风险可控的前提下提升债券收益贡献；积极开展净值型理财产品的研发调整工作，截至报告期末，已推出了现金管理类、定期开放式和封闭式等三类净值型理财产品，理财业务转型初见成效。同时，按照年初计划积极加快国际业务发展，分类推进客户营销，持续提升国际业务结算量和有效户数量；全面拓展移动支付业务，进一步深化业务“一体化”营销内涵，不断优化完善产品功能，移动银行客户规模不断增长。

四是积极打造特色金融专业品牌，助力特色金融产业发展。聚焦成都市“11+2”特色金融功能区建设，深入研究同业先进经验和成熟模式，积极稳妥推进产品优化和推广，打造特色金融专业品牌。在科技金融方面，积极运用“科创贷”、“成长贷”、“园保贷”等产品，多渠道拓展行业影响，大力支持电子信息技术、生物与新医药技术、新能源与节能技术等领域科技型企业融资需求；联合多家非银同业开展交流合作，梳理有潜力且符合“科创板”上市基本条件的科技型企业，大力开展包括融资、咨询和上市辅导在内的综合金融服务，打造金融服务科技型企业新模式。在文创金融方面，聚焦“三城三都”建设，紧密围绕成都市文创产业八大重点领域积极开展金融服务工作，实现了文创金融特色产品“文创通”正式上线，助力全省首只文化体育类政府专项债券发行，持续优化提升产品方

案，为具备良好社会效应的“标杆”文创项目提供信贷支持。在绿色金融方面，助力打造绿色金融智库、拓展绿色金融影响力、协助建立绿色企业库及项目库、大力宣传绿色信贷理念和特色金融产品。

3.3 主要资产重大变化情况的说明

详见 4.3.2 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因。

3.4 报告期内核心竞争力分析

报告期内，成都银行积极应对经济金融形势变化，适应银行业监管新要求，持续推进各项业务发展，核心竞争力持续增强：

一是存款业务稳定，资产投放高效。本行坚持“稳定存款”和“高效资产”并重的经营理念，切实做实做牢全行业务基础。在存款拓展方面，紧抓地方建设与发展的良好机遇，充分利用客户覆盖范围较广、经营网络密集、客户基础扎实等优势，既注重“量”的争夺，也做好“价”的权衡，更坚持“结构”的优化，稳存量，拓增量，保持了存款业务的良好增势。在高效资产方面，围绕省市重大决策部署，深度挖掘重点行业、重点领域潜力，坚持“行业精准”和“企业精准”，加强“精准营销”推进力度，强化优质项目储备和管理，抢抓信贷投放和债券投资时机。通过扎实做好存款营销和高效资产投放，稳步提升资产负债规模，为营业收入和利润的增长奠定坚实基础。

二是深耕区域市场，拓展优质广泛的客户资源。通过市场和客户细分、客户分层营销与管理，对本地市场进行深耕细作和充分挖掘，形成了涉及各主要行业、覆盖各主要群体的客户基础；充分发挥地缘优势、人脉优势和网点优势，在对地方中小企业充分了解的基础上，开发了一批具有高成长性的优质中小企业客户，并运用专业化的中小企业服务体系、特色化的中小企业产品，为中小业务快速发展提供强力支撑；积极实施零售网点由“交易型”网点向“营销型”网点转变，通过精分目标客户和细分市场，制定差异化营销服务策略，在满足个人客户多元化金融需求的同时培育客户的忠诚度，为个金业务稳步增

长提供有力支持。

三是聚焦资本运营能力，加快综合化经营步伐。审慎设定各级资本充足率目标，分步实施资本补充计划。8月22日，成都银行通过簿记建档方式在全国银行间债券市场成功发行“成都银行股份有限公司2019年二级资本债券”，发行规模为人民币105亿元，票面利率4.55%，进一步夯实资本实力，提高风险抵御能力和服务地方经济的能力；随后将适时通过发行一定数额的永续债、优先股、可转债等工具补充资本，确保以较强的资本实力支撑业务发展。积极申请设立商业银行理财子公司，推动银行理财回归本源，积极跟进投贷联动试点进展，力争成为四川首家获得试点资格的法人银行。

四是资产质量不断优化，流动性保持充裕。通过突破重点难点案件、深挖重点分支机构清收潜力、应用不良资产处置新渠道以及加大抵押物处置宣传等多种方式，积极推进不良资产清收和处置，风险管控指标继续改善，资产质量持续提升。建立并完善了流动性管理的制度体系与指标限额，通过合理有效的资产负债结构配置保持良好流动性，受益于稳健的资产负债结构我行流动性优势表现较为突出，流动性保持充裕。

第四节 经营情况讨论与分析

4.1 经营情况讨论与分析

报告期内，成都银行全面提升服务实体经济效率，着力加强风险管控，深入推进改革创新，不断夯实基础管理能力，经营业绩保持快速健康发展态势。

规模实现稳步增长，经营结构保持稳健。报告期内，本行坚持“拓存款、扩资产”，资产负债规模实现稳步增长。截至2019年6月末，总资产突破5,000亿元，达到5,341.53亿元，较上年末增长418.68亿元，增幅8.50%。其中，存款总额3,805.42亿元，较上年末增长282.50亿元，增幅8.02%；贷款总额2,149.31亿元，较上年末增长291.01亿元，增幅15.66%，剔除包含的应计利息后，存款总额较上年末增长239.50亿元，增幅6.80%；贷款总额较上年末增长281.01亿元，增幅15.12%。存款占总负债的比例为75.86%，经营结构保持稳健。

盈利能力稳步提升，营运效率稳中向好。报告期内，本行通过规模增长、结构优化及费用控制，促进经营效益稳步提升。上半年实现净利润25.07亿元，同比增长3.84亿元，增幅18.06%，归属于母公司股东的净利润25.05亿元，同比增长3.82亿元，增幅17.98%；营业收入61.08亿元，同比增长6.74亿元，增幅12.41%；非利息收入占比20.14%，同比增长0.48个百分点；基本每股收益0.69元，同比增长0.09元；年化资产收益率0.98%，同比增长0.04个百分点；加权平均净资产收益率7.72%，同比增长0.16个百分点。

资产质量持续优化，监管指标总体良好。报告期内，本行继续化解存量风险，严控新增风险，资产质量持续优化，风险抵御能力不断增强。截至2019年6月末，全行不良贷款率1.46%，较上年末下降0.08个百分点，拨备覆盖率237.96%，较上年末增长0.95个百分点，资本充足率13.01%，流动性比例85.30%，资本充足水平、流动性保持良好。

4.2 主营业务分析

4.2.1 利润表分析

报告期内，本公司实现营业收入61.08亿元，实现归属于母公司股东的净利润25.05亿元，分别较上年同期增长12.41%和17.98%。下表列出报告期内本公司利润表主要项目：

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减
一、营业收入	6,107,586	5,433,220	12.41%
其中：利息净收入	4,877,554	4,365,260	11.74%
手续费及佣金净收入	197,448	128,252	53.95%
二、营业支出	3,350,236	3,152,907	6.26%
其中：业务及管理费	1,445,854	1,305,274	10.77%
三、营业利润	2,757,350	2,280,313	20.92%
四、利润总额	2,748,049	2,273,506	20.87%
五、净利润	2,507,365	2,123,727	18.06%
其中：归属于母公司股东的净利润	2,504,801	2,122,984	17.98%

4.2.2 利润表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本报告期比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	251,122	183,251	37.04%	理财业务、银行卡业务手续费增长
公允价值变动损益	52,145	-4,291	-1,315.22%	交易性金融资产估值变动
其他收益	-	9,010	-100.00%	政府补助减少
税金及附加	51,747	39,646	30.52%	应税收入增加
信用减值损失	1,852,635	不适用	-	执行新金融工具准则
营业外收入	1,178	2,227	-47.10%	其他营业外收入减少
所得税费用	240,684	149,779	60.69%	利润总额增加
少数股东损益	2,564	743	245.09%	子公司盈利能力增强

其他综合收益	-43,358	36,629	-218.37%	重新设定受益计划净负债变动及金融资产估值变动
--------	---------	--------	----------	------------------------

4.2.3 营业收入

(一) 报告期各项业务收入构成情况

单位：千元

项目	金额	占比	本报告期比上年同期增减
存放中央银行款项	351,904	3.20%	-10.20%
存放同业及其他金融机构款项	154,248	1.40%	-72.38%
拆出资金	40,004	0.36%	-19.69%
买入返售金融资产	155,375	1.41%	-37.11%
发放贷款和垫款	4,931,497	44.89%	30.43%
债券及其他投资	4,070,041	37.05%	11.60%
手续费及佣金收入	251,122	2.29%	37.04%
投资收益	961,420	8.75%	5.50%
汇兑损益	12,223	0.11%	-28.42%
公允价值变动损益	52,145	0.48%	-1,315.22%
其他业务收入	6,796	0.06%	3.33%
合计	10,986,775	100.00%	12.13%

(二) 报告期营业收入地区分布情况

单位：千元

地区	营业收入	占比	本报告期比上年同期增减	营业利润	占比	本报告期比上年同期增减
成都	5,488,754	89.87%	473,111	2,409,601	87.39%	316,396
其他地区	618,832	10.13%	201,255	347,749	12.61%	160,641

4.2.4 利息净收入

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
----	-----------	-----------

	金额	占比	金额	占比
利息收入				
存放中央银行款项	351,904	3.63%	391,895	4.52%
存放同业及其他金融机构款项	154,248	1.59%	558,407	6.44%
拆出资金	40,004	0.41%	49,812	0.57%
买入返售金融资产	155,375	1.60%	247,046	2.85%
发放贷款和垫款	4,931,497	50.82%	3,781,007	43.58%
债券及其他投资	4,070,041	41.95%	3,646,836	42.04%
利息收入小计	9,703,069	100.00%	8,675,003	100.00%
利息支出				
向中央银行借款	68,468	1.42%	4,800	0.11%
同业及其他金融机构存放款项	150,730	3.12%	230,908	5.36%
吸收存款	2,950,228	61.14%	2,450,740	56.87%
拆入资金	65,037	1.35%	34,100	0.79%
卖出回购金融资产款	198,966	4.12%	237,044	5.50%
应付债券	1,392,086	28.85%	1,352,151	31.37%
利息支出小计	4,825,515	100.00%	4,309,743	100.00%
利息净收入	4,877,554	-	4,365,260	-

4.2.5 非利息净收入

(一) 手续费及佣金收入

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
理财及资产管理业务	92,346	54,801
银行卡业务	74,973	50,231
代理收付及委托业务	36,581	25,159
投资银行业务	7,963	8,165
担保鉴证业务	6,241	12,351

清算和结算业务	6,602	8,194
其他	26,416	24,350
合计	251,122	183,251

（二）投资收益

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
可供出售金融资产投资收益	不适用	853,013
对合营及联营企业的投资收益	43,353	45,884
交易性金融资产投资收益	895,337	10,639
其他债权投资收益	20,424	不适用
其他	2,306	1,801
合计	961,420	911,337

（三）公允价值变动损益

报告期内本行交易性金融资产公允价值变动损益为0.52亿元，比上年同期增长0.56亿元。

4.2.6 业务及管理费

单位：千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬	995,317	869,381
折旧与摊销	64,587	82,167
租赁费	106,449	95,822
其他业务及管理费	279,501	257,904
合计	1,445,854	1,305,274

4.2.7 所得税费用

报告期内，公司所得税费用合计2.41亿元，同比增加0.91亿元，增幅60.69%。

单位：千元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
当期所得税费用	572,704	237.95%	518,242	346.00%
以前年度所得税调整	359	0.15%	13,796	9.21%
递延所得税费用	-332,379	-138.10%	-382,259	-255.21%
合计	240,684	100.00%	149,779	100.00%

4.3 资产、负债状况分析

4.3.1 概况

截至报告期末，本公司资产总额5,341.53亿元，较期初增长8.50%。负债总额5,016.50亿元，较期初增长8.82%。股东权益325.03亿元，较期初增长3.92%，规模实现稳步增长。

主要资产负债情况见下表：

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年 度末增减
存放央行及现金	52,672,910	66,288,840	-20.54%
同业及货币市场运用	28,728,768	20,373,402	41.01%
发放贷款及垫款净额	207,482,644	179,066,462	15.87%
债券及其他投资	239,637,793	218,511,908	9.67%
资产总计	534,153,068	492,284,962	8.50%
吸收存款	380,542,123	352,292,279	8.02%
-公司客户	245,673,654	230,567,388	6.55%
-个人客户	125,765,644	115,866,505	8.54%
-保证金存款	4,379,831	5,375,630	-18.52%
-财政性存款	239,466	233,065	2.75%
-汇出汇款、应解汇款	183,895	249,691	-26.35%
-应计利息	4,299,633	不适用	-

向中央银行借款	20,622,689	789,337	2,512.66%
同业及货币市场融入	19,122,462	19,957,977	-4.19%
应付债券	75,875,059	80,774,151	-6.07%
负债总计	501,650,498	461,008,892	8.82%
股东权益合计	32,502,570	31,276,070	3.92%
负债及股东权益合计	534,153,068	492,284,962	8.50%

4.3.2 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年度末增减	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	7,291,755	14,630,230	-50.16%	存放同业款项减少
拆出资金	1,903,985	3,150,072	-39.56%	拆出资金减少
买入返售金融资产	19,533,028	2,593,100	653.27%	买入返售债券业务增加
应收利息	不适用	2,774,976	-	报表披露格式变更
交易性金融资产	54,192,656	2,050,163	2,543.33%	执行新金融工具准则
债权投资	155,736,983	不适用	-	执行新金融工具准则
其他债权投资	29,708,154	不适用	-	执行新金融工具准则
可供出售金融资产	不适用	58,553,823	-	执行新金融工具准则
持有至到期投资	不适用	99,789,149	-	执行新金融工具准则
应收款项类投资	不适用	58,118,773	-	执行新金融工具准则
在建工程	106,202	-	-	在建工程增加
向中央银行借款	20,622,689	789,337	2,512.66%	中期借贷便利业务增加
拆入资金	1,500,176	1,078,473	39.10%	拆入资金增加
应交税费	536,106	807,701	-33.63%	企业所得税汇算清缴
应付利息	不适用	3,827,913	-	报表披露格式变更
预计负债	42,537	-	-	执行新金融工具准则

其他负债	3,176,258	682,056	365.69%	清算负债及应付股利增加
其他综合收益	40,279	96,641	-58.32%	重新设定受益计划净负债变动及金融资产估值变动

4.3.3 主要资产项目

(一) 贷款

1. 产品类型划分的贷款（不含应计利息）结构及贷款质量

单位：千元

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
企业贷款和垫款						
贷款和垫款	154,914,657	2,635,620	1.70%	130,966,339	2,355,147	1.80%
贴现	3,251,836	-	-	6,005,993	-	-
贸易融资	62,731	-	-	11,578	-	-
小计	158,229,224	2,635,620	1.67%	136,983,910	2,355,147	1.72%
个人贷款和垫款						
个人购房贷款	51,703,207	136,741	0.26%	45,657,884	119,532	0.26%
个人消费贷款	556,362	108,104	19.43%	635,560	118,330	18.62%
个人经营贷款	1,480,673	238,081	16.08%	1,252,299	252,128	20.13%
信用卡透支	1,961,048	11,564	0.59%	1,300,218	8,545	0.66%
小计	55,701,290	494,490	0.89%	48,845,961	498,535	1.02%
合计	213,930,514	3,130,110	1.46%	185,829,871	2,853,682	1.54%

2. 报告期末，贷款（不含应计利息）的行业分布情况

单位：千元

行业	2019年6月30日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
租赁和商务服务业	45,989,974	26,663	0.06%

水利、环境和公共设施管理业	30,592,932	-	0.00%
房地产业	21,501,109	10,397	0.05%
制造业	12,811,244	785,932	6.13%
建筑业	10,121,472	705,969	6.97%
交通运输、仓储和邮政业	7,387,506	607	0.01%
批发和零售业	6,952,378	699,954	10.07%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,060,015	12,500	0.21%
教育	3,696,896	22,824	0.62%
采矿业	2,566,540	191,390	7.46%
科学研究和技术服务业	2,041,426	8,460	0.41%
文化、体育和娱乐业	1,582,450	-	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,013,899	-	0.00%
住宿和餐饮业	926,693	94,013	10.14%
卫生和社会工作	782,237	13,967	1.79%
农、林、牧、渔业	539,027	3,600	0.67%
公共管理、社会保障和社会组织	232,446	-	0.00%
居民服务、修理和其他服务业	179,144	59,344	33.13%
个人贷款	55,701,290	494,490	0.89%
贴现	3,251,836	-	0.00%
合计	213,930,514	3,130,110	1.46%

3. 报告期末，贷款（不含应计利息）按地区分布情况

单位：千元

项目	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率
成都	162,982,358	1,411,838	0.87%
其他地区	50,948,156	1,718,272	3.37%
总计	213,930,514	3,130,110	1.46%

4. 报告期末，贷款（不含应计利息）按担保方式分布情况

单位：千元

担保方式	2019年6月30日	占比
信用贷款	73,570,548	34.39%
保证贷款	43,551,459	20.36%
抵押贷款	84,228,601	39.37%
质押贷款	12,579,906	5.88%
合计	213,930,514	100.00%

5. 全行前十名贷款(不含应计利息)客户情况

单位：千元

借款人	行业	贷款余额	五级分类	占贷款总额比例	占资本净额比例
客户 A	水利、环境和公共设施管理业	1,700,000	正常	0.79%	4.11%
客户 B	房地产	1,347,000	正常	0.63%	3.26%
客户 C	租赁和商务服务业	1,300,000	正常	0.61%	3.15%
客户 D	房地产业	1,294,000	正常	0.60%	3.13%
客户 E	租赁和商务服务业	1,245,000	正常	0.58%	3.01%
客户 F	制造业	1,210,000	正常	0.57%	2.93%
客户 G	房地产业	1,200,000	正常	0.56%	2.90%
客户 H	水利、环境和公共设施管理业	1,176,000	正常	0.55%	2.85%
客户 I	水利、环境和公共设施管理业	1,150,000	正常	0.54%	2.78%
客户 J	水利、环境和公共设施管理业	1,150,000	正常	0.54%	2.78%
合计		12,772,000		5.97%	30.90%

(二) 买入返售金融资产

单位：千元

品种	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
债券	19,533,028	100.00%	2,593,100	100.00%

合计	19,533,028	100.00%	2,593,100	100.00%
----	------------	---------	-----------	---------

(三) 投资情况

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
交易性金融资产	54,192,656	22.61%	2,050,163	0.94%
债权投资	155,736,983	64.99%	不适用	-
其他债权投资	29,708,154	12.40%	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	-	58,553,823	26.79%
持有至到期投资	不适用	-	99,789,149	45.67%
应收款项类投资	不适用	-	58,118,773	26.60%
合计	239,637,793	100.00%	218,511,908	100.00%

4.3.4 主要负债项目

(一) 存款

截止报告期末，本公司存款余额 3,805.42 亿元，较期初上升 8.02%；其中活期存款 2,093.22 亿元，定期存款 1,621.17 亿元。详细存款情况如下：

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
其中：公司存款	171,148,478	159,433,178
个人存款	38,173,688	38,254,346
定期存款		
其中：公司存款	74,525,176	71,134,210
个人存款	87,591,956	77,612,159
保证金存款	4,379,831	5,375,630
财政性存款	239,466	233,065

汇出汇款、应解汇款	183,895	249,691
应计利息	4,299,633	不适用
合计	380,542,123	352,292,279

（二）同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本公司不断优化同业业务规模结构。截止报告期末，本公司同业及其他金融机构存款款项余额96.94亿元，较期初增加25.72%。具体情况见下表：

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
境内同业	747,872	758,985
境内其他金融机构	8,894,613	6,917,844
境外同业	33,863	33,610
应计利息	17,427	不适用
合计	9,693,775	7,710,439

（三）卖出回购金融资产款情况

截至报告期末，本公司卖出回购金融资产款余额 79.29 亿元，较上年减少 29.01%，主要由于卖出回购业务规模减少。

4.4 股权投资情况

4.4.1 对外股权投资情况

（一）对外股权投资总体情况

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
对联营公司的投资	780,628	746,357
其他股权投资	10,400	10,400
合计	791,028	756,757

注：其他股权投资包括对中国银联股份有限公司、城市商业银行清算中心的投资。

(二) 对外股权投资详细情况

单位：千元

被投资企业	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	会计科目
中国银联股份有限公司	10,000	10,000	0.34%	10,000	1,500	交易性金融资产
城市商业银行清算中心	400	400	1.33%	400	-	交易性金融资产
四川锦程消费金融有限责任公司	163,200	163,200	38.86%	364,548	30,311	长期股权投资
西藏银行股份有限公司	150,000	176,000	5.30%	416,080	13,042	长期股权投资

4.4.2 主要控股和参股公司情况

(一) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

为进一步扩大资产规模，探索新的盈利模式，同时加大为“三农”提供金融服务的工作力度，本公司出资 3,050 万元发起设立了四川名山锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 61%。四川名山锦程村镇银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月 6 日，注册地为四川省雅安市名山区，注册资本 5,000 万元。主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至 2019 年 6 月末，四川名山锦程村镇银行股份有限公司未经审计总资产 36,737.31 万元，净资产 7,498.40 万元，营业收入 588.00 万元，报告期内实现净利润 118.45 万元。

(二) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

为将机构和业务延伸到东部经济发达地区，本公司出资 6,200 万元发起设立了江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司，出资占比 62%。江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司成立于 2013 年 1 月 21 日，注册地为江苏省扬州市宝应县，注册资本 10,000 万元。主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业

拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至2019年6月末，江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司未经审计总资产57,440.59万元，净资产13,143.63万元，营业收入1,261.74万元，报告期内实现净利润553.23万元。

（三）四川锦程消费金融有限公司

四川锦程消费金融有限责任公司成立于2010年2月26日，注册地为四川省成都市。目前其注册资本为42,000万元人民币，其中本公司出资16,320万元，占比38.86%。主要从事个人耐用消费品贷款；一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理；代理销售与消费借款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

截至2019年6月末，四川锦程消费金融有限责任公司未经审计总资产535,927.42万元，净资产93,948.71万元，营业收入22,440.53万元，净利润7,985.17万元。

（四）西藏银行股份有限公司

西藏银行股份有限公司成立于2011年12月30日，注册地为西藏拉萨市。目前其注册资本331,963.5万元，其中本公司出资15,000万元持有其17,600万股股份，占其股本总额的5.3018%。主要从事办理存款、贷款、结算业务；办理票据承兑与贴现；银行卡业务；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；资信调查、咨询、见证业务；提供保险箱业务；经银行业监督管理机构和专项审批机关批准的其它业务。

截至2019年6月末，西藏银行股份有限公司未经审计总资产5,730,834.93万元，净

资产 778,557.71 万元，营业收入 77,172.65 万元，净利润 18,367.36 万元。

4.5 重大的非股权投资

报告期内，本公司无重大的非股权投资事项。

4.6 公司控制的结构化主体情况

4.6.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本公司发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本公司在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

本公司通过直接持有投资而在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本公司的合并财务报表范围，主要包括信托计划、理财产品、资产管理计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

公司在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息详见“第八节 财务报告”中的“七、财务报表主要项目附注”。

4.6.2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为公司发行并管理的保本理财产品。截至 2019 年 6 月 30 日，我公司保本理财产品余额为 24.06 亿元。

4.7 银行业务情况分析

4.7.1 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司共有分支机构 192 家，其中在成都地区设有 152 家分支机构，包括 32 家直属支行和下辖的 120 家支行（含 14 家社区银行）。公司还在重庆、西安、广安、资阳、眉山、内江、南充、宜宾、乐山、德阳、阿坝、泸州设有 12 家分行和

下辖的 28 家支行。具体经营网点如下：

序号	机构名称	机构地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
0	总行	成都市西御街 16 号	0	1,023	124,006,748
1	重庆分行	重庆市江北区建新北路 38 号附 5 号及建新北路 38 号 2 幢 17、18 层	12	268	12,043,773
2	西安分行	西安市高新区沣惠南路 18 号唐沣国际广场 D 座 1 至 3 层	6	172	16,610,074
3	广安分行	四川省广安市广安区金安大道一段 118 号	5	96	2,463,123
4	资阳分行	四川省资阳市雁江区建设北路二段 66 号	3	82	3,075,163
5	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路南一段眉山东坡国际酒店附属建筑	4	98	5,498,050
6	内江分行	四川省内江市东兴区汉安大道西 289 号附 265-287 号、附 263 号	2	44	1,726,298
7	南充分行	四川省南充市顺庆区滨江北路二段 72 号马电花园第 11 幢	2	45	2,278,685
8	宜宾分行	四川省宜宾市南岸东区长江大道“莱茵河畔”7 号楼	2	45	6,082,934
9	乐山分行	四川省乐山市市中区白燕路 559、565、571、577、583、587、591 号	1	39	2,440,638
10	德阳分行	四川省德阳市旌阳区沱江路 188 号“知汇华庭”裙楼 1、2 层	1	29	3,453,669
11	阿坝分行	四川省阿坝羌族藏族自治州马尔康县马江街 115 号州级周转房 2 期 5 单元 1、2 层	1	24	489,424
12	泸州分行	四川省泸州市江阳区江阳南路 4 号	1	28	1,489,372
13	西御支行	成都市西御街 16 号 14 楼、26 楼	1	22 (兼)	757,769
14	营业部	成都市西御街 16 号	4	121	52,259,264
15	科技支行	成都市高新区创业路 5 号	2	64	3,150,350
16	琴台支行	成都市青羊正街 14 号	10	233	23,455,629
17	德盛支行	成都市草市街 123 号“新锦江时代锋尚”	8	172	17,755,205
18	华兴支行	成都市人民中路三段 2 号万福大厦	8	190	26,541,717
19	武侯支行	成都市一环路南四段 30 号	11	222	16,229,565
20	长顺支行	成都市羊市街西延线槐树街 38 号附 8 号	10	198	21,968,135
21	青羊支行	成都市江汉路 230 号	8	172	13,447,470

22	金牛支行	成都市沙湾路 258-7 号	5	133	17,395,375
23	成华支行	成都市成华区玉双路 2 号一楼	13	229	17,221,173
24	沙湾支行	成都市一环路北一段马家花园路 23-25 号	7	132	6,427,253
25	金河支行	四川省成都市青羊区上南大街 4 号 1 栋 1 层 1 号	4	124	10,358,536
26	高升桥支行	成都市高升桥东路 15 号	5	122	10,340,467
27	高新支行	成都市高新区天顺路 66 号天府名居营业房一、二层	12	253	33,664,439
28	锦江支行	成都市书院西街 1 号	4	111	7,069,889
29	体育场路支行	成都市体育场路 2 号	6	114	2,570,259
30	成都简阳支行	四川省简阳市石桥镇金绛路 5 号	1	26	2,000,493
31	双流支行	四川省成都市双流东升镇棠湖西路一段 115 号	7	149	14,285,578
32	温江支行	四川省成都市温江区柳台大道东段 12、14、16、18 号、杨柳西路北段 1、2、3、4 号	4	75	7,146,354
33	大邑支行	四川省大邑县晋原镇东濠沟南段 53 号	2	51	2,984,601
34	邛崃支行	四川省邛崃市棉花街 56、58、60、62、64、66 号及 82 号附 8-13 号、58 号、59 号	2	62	4,096,118
35	都江堰支行	都江堰市建设路 56 号	2	58	3,228,815
36	新都支行	四川省成都市新都区马超西路金荷大厦一单元一层	2	41	4,418,058
37	青白江支行	四川省成都市青白江区红阳路 35、37、39、41 号	1	34	3,875,338
38	龙泉驿支行	四川省成都市龙泉驿区北京路 59 号	1	41	6,997,112
39	彭州支行	四川省彭州市天府中路交通广场明达综合楼	3	68	7,244,936
40	郫都支行	四川省成都市郫都区郫筒镇鹃城村中铁世纪中心 B 幢 1 单元 1 层 3 号、B 幢 1 单元 2 层 2 号	3	63	4,175,426
41	新津支行	四川省成都市新津县五津西路 4、6 号（电力公司 1 楼）	2	48	4,252,048
42	崇州支行	四川省崇州市崇阳镇蜀州北路 289 号电信大楼附楼	2	42	2,363,369
43	金堂支行	四川省金堂县赵镇迎宾大道 188 号“金阳丽景”1 栋底层商铺 118、120、122、124 号	1	33	3,669,600
44	蒲江支行	四川省蒲江县鹤山镇朝阳大道 170、172、174、176	1	30	1,144,776

注：另有 215 名新入职员工待分配。

4.7.2 贷款资产质量情况

(一) 贷款五级分类（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
正常类	207,792,631	97.13%	179,483,214	96.58%
关注类	3,007,773	1.41%	3,492,975	1.88%
次级类	1,553,073	0.72%	1,548,941	0.84%
可疑类	769,895	0.36%	499,175	0.27%
损失类	807,142	0.38%	805,566	0.43%
合计	213,930,514	100.00%	185,829,871	100.00%

(二) 重组贷款和逾期贷款情况

1. 重组贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

	期初余额	期末余额	本期变动+、-	变动原因
重组贷款	2,124,735	2,061,550	-63,185	重组贷款减少

注：本行的重组贷款主要包括由于借款企业财务状况恶化，或无力还款而对借款企业做出减让安排的资产重组类贷款，以及针对尚在经营且具备一定现金流的借款企业，在不弱化担保的前提下，发放的借新还旧贷款。

报告期末，本行重组贷款中不良贷款为 8.35 亿元。

2. 逾期贷款（不含应计利息）情况

单位：千元

项目	2019年6月30日	占比	2018年12月31日	占比
----	------------	----	-------------	----

逾期 1 天至 90 天	1,561,776	40.03%	1,118,118	28.56%
逾期 90 天至 1 年	708,513	18.16%	1,272,418	32.50%
逾期 1 年至 3 年	995,492	25.52%	1,020,385	26.07%
逾期 3 年以上	635,729	16.29%	503,732	12.87%
逾期贷款合计	3,901,510	100.00%	3,914,653	100.00%

4.7.3 贷款减值准备计提和核销情况

(一) 贷款减值准备计提的依据和方法

本行自 2019 年 1 月 1 日起，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，及时、足额地计提贷款减值准备，其中，第一阶段资产按未来 12 个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。

(二) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
期初余额	6,748,551
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	-416,967
本期计提	2,555,435
本期转回	-1,177,776
阶段转换	216,530
本期核销及转出	-592,200
收回以前核销	146,237
已减值贷款利息冲转	-31,313
期末余额	7,448,497

(三) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备情况

单位：千元

项目	金额
期初余额	14,858
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	-14,205
本期计提/(回转)	-653
本期核销及转出	-
收回以前核销	-
期末余额	-

(四) 除贷款和垫款外其他资产减值准备计提情况

单位：千元

项目	2018年 12月31日	首次执行新金 融工具会计准 则产生的变化	本期提取 /(回转)	本期核销	本期收回	期末余额
存放同业减值准备	-	1,835	-1,536	-	-	299
拆出资金减值准备	2,810	307	2,954	-	-	6,071
买入返售金融资产减值准备	-	339	1,570	-	-	1,909
债权投资减值准备	不适用	2,119,333	255,786	-20,000	-	2,355,119
其他债权投资减值准备	不适用	9,262	-1,186	-	-	8,076
表外资产减值准备	-	41,026	1,511	-	-	42,537
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
其他应收款坏账准备	31,461	-	-	-2,191	1,703	30,973
可供出售金融资产减值准备	190,742	-190,742	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资减值准备	1,719,244	-1,719,244	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	1,989,189	262,116	259,099	-22,191	1,703	2,489,916

4.7.4 不良资产管理的主要政策、措施及其结果

报告期内，本公司持续实行表内外贷款一体化管理的政策，加强对已核销信贷资产的核销后管理，提高表外资产管理和清收效率。调整存量风险客户清收管理模式，对公司类存量诉讼实行集中清收，同时按照精细化管理的要求采用分类管理的方法，通过针对性措

施提高各类诉讼司法清收效率。提高清收人员专业水平，组织员工参与各项不良资产处置培训，拓展工作思路，提升清收技能。加大营销力度，持续通过门户网站、微信平台、中介机构等渠道，提高资产处置变现率。

4.7.5 集团客户的授信业务管理

为加强集团客户统一授信管理，本公司印发了《成都银行公司类集团客户统一授信管理办法》，明确了集团客户认定和统一授信的管理要求。本公司对集团客户授信遵循以下原则：

（一）统一原则，即对集团客户授信实行统一管理，集中对集团客户授信进行整体控制。

（二）适度原则，即根据授信客体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对集团客户的总体最高授信额度，防止过度集中风险。

（三）预警原则，即建立风险预警机制，及时防范和化解集团客户授信风险。

4.7.6 资产负债平均余额及平均利率

单位：千元

项目	2019年1-6月		
	平均余额	利息收支	年化平均利率
生息资产：			
发放贷款和垫款	196,425,539	4,931,497	5.06%
其中：公司贷款和垫款	144,774,465	3,725,348	5.19%
个人贷款和垫款	51,651,074	1,206,149	4.71%
存放中央银行款项	48,159,019	351,904	1.47%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	11,973,616	194,252	3.27%
买入返售金融资产	15,239,963	155,375	2.06%
债券及其他投资	185,672,534	4,070,041	4.42%
总生息资产	457,470,671	9,703,069	4.28%

付息负债：			
客户存款	357,775,212	2,950,228	1.66%
其中：公司活期存款	159,063,048	627,164	0.80%
公司定期存款	77,188,958	1,000,401	2.61%
个人活期存款	38,823,674	75,155	0.39%
个人定期存款	82,699,532	1,247,508	3.04%
向中央银行借款	5,221,397	68,468	2.64%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	16,513,832	215,767	2.63%
卖出回购借入款	17,504,482	198,966	2.29%
应付债券	82,492,154	1,392,086	3.40%
总付息负债	479,507,077	4,825,515	2.03%
利息净收入			4,877,554
净利差			2.25%
净息差			2.15%

注：1. 生息资产和付息负债的平均余额为本公司管理账户的日均余额。

2. 净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

4.7.7 期末所持金融债券

(一) 报告期末持有金融债券按类别分布情况

单位：千元

债券类别	面值
政策性金融债券	5,335,000
商业银行金融债券	2,200,000
合计	7,535,000

(二) 报告期末持有最大十只国债情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日
1	16 付息国债 25	8,000,000	2.79%	2023-11-17
2	17 付息国债 04	5,230,000	3.40%	2027-02-09
3	09 付息国债 25	1,500,000	4.18%	2039-10-15
4	16 付息国债 16	1,300,000	2.43%	2019-07-28
5	17 付息国债 27	1,240,000	3.90%	2024-12-21
6	14 付息国债 06	1,030,000	4.33%	2021-04-03
7	16 付息国债 21	1,000,000	2.39%	2021-10-20
8	16 付息国债 22	1,000,000	2.29%	2019-10-27
9	11 付息国债 19	900,000	3.93%	2021-08-18
10	14 付息国债 05	750,000	4.42%	2024-03-20
合计		21,950,000		

(三) 报告期末持有最大十只金融债券情况

单位：千元

序号	债券名称	面值	年利率	到期日
1	10 国开 04	1,000,000	2.09%	2020-02-25
2	18 农发 12	800,000	3.30%	2021-11-21
3	18 国开 10	680,000	4.04%	2028-07-06
4	19 国开 05	540,000	3.48%	2029-01-08
5	15 上海银行二级	500,000	5.32%	2025-05-11
6	15 北京银行二级	500,000	5.45%	2025-04-13
7	12 农发 16	495,000	3.99%	2019-09-04
8	19 进出 03	390,000	2.96%	2022-02-11
9	15 宁波二级 01	300,000	5.19%	2025-05-27
10	12 农发 12	200,000	3.76%	2019-07-13
合计		5,405,000		

(四) 报告期末持有衍生金融工具情况

适用 不适用

4.7.8 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	659,079	596,862	-62,217
坏账准备	31,461	30,973	-488

4.7.9 抵债资产情况

报告期末，本公司抵债资产情况如下：

单位：千元

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房产	330,087	44,590	325,372	44,590
土地	7,712	342	7,712	342
合计	337,799	44,932	333,084	44,932

4.7.10 重大资产和股权出售

报告期内，本公司无重大资产和股权出售。

4.7.11 逾期未偿债务情况

报告期内，本公司无逾期未偿债务情况。

4.7.12 报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

（一）理财业务的开展和损益情况

报告期内，本公司严格落实资管新规、理财新规要求，规范理财业务发展，推动理财产品转型，稳健调整存续资产结构，提升资产配置能力，主动服务经济实体。截至报告期

末，本公司已陆续发行现金管理类、定期开放式、封闭式等三类符合新规的净值型理财产品。

报告期末，本公司累计销售非保本理财产品 559.17 亿元，同比增长 123.30 亿元，增幅 28.28%。存续非保本理财产品规模 238.82 亿元，较期初增加 17.14 亿元，增幅 7.73%。其中，存续净值型理财产品规模 8.60 亿元，较期初增加 6.37 亿元；实现理财中间业务收入 0.92 亿元。

（二）资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

（三）托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

（四）信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

（五）财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，个人理财业务稳健发展。一是深耕理财客群，通过新客理财、专属理财，推进产品内涵不断丰富，扩展理财基础客群。二是持续加强产品销售合规管理，不断强化投资者教育，进一步提升产品风险防控能力。

4.7.13 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺	10,323,227	10,057,733
其中：银行承兑汇票	6,084,422	5,950,273
开出保函	1,689,708	1,619,483
开出信用证	178,933	263,784
信用卡承诺	2,370,164	2,224,193

资本性支出承诺	223,031	229,118
经营性租赁承诺	667,425	717,074

4.8 面临的主要风险与风险管理情况

4.8.1 信用风险

（一）信用风险管理组织架构

本公司构建了董事会领导下的职责清晰、分工明确的信用风险管理组织架构，确保风险管理的相对独立性，建立了决策层、监督层、执行层分工制约的风险管理体系。

本公司董事会下设风险管理委员会，负责信用风险政策、限额等的审批。公司在董事会下设授信审批特别授权委员会，在高级管理层下设行级信用审批委员会，负责对具体业务的信用风险审批。此外，本公司为促进对潜在风险客户的风险化解和缓释，专门建立了成都银行信用风险联席会议制度，负责对潜在风险客户的“一户一策”管理进行统一的领导和部署。

本公司设立独立的稽核审计部，对公司信用风险管理政策、制度、细则和内部控制的建设与执行情况进行审计，并向董事会报告。

（二）信用风险管理政策

本公司积极制定稳健经营的信贷政策，从政策制度层面促进信贷结构调整。近年来，公司深入推进精准营销工作、持续优化获客渠道，同时加大信贷结构调整力度，加快小微企业和个贷业务发展。今年初，公司提出加快异地分行发展、提升异地分行贡献度。此外，公司进一步完善了限额管理体系，增加了风险暴露相关的限额指标，限额管理的实施对构建分散化、多样化的信贷组合发挥了重要作用。

（三）信用风险管理工具和方法

本公司致力于完善适应本公司业务特色的信用风险管理体系，建立了统一的授权、授信管理制度，在信贷管理系统中实现了信贷业务全流程的管理，并引入外部数据，在信贷

系统中持续丰富和优化客户初筛、客户画像、风险预警等功能。与标准普尔公司合作开发了公司类客户评级模板，并对评级主标尺和模板进行了持续优化。为适应本公司业务转型需要，实现零售信贷的标准化、流程化作业和管理，实施了零售信用风险申请评分卡项目，结合专家经验和统计建模技术，建立了覆盖个人贷款和信用卡业务的全面信用风险申请评分体系，并基于评分卡和业务规则初步设计了审批应用策略。这些项目为建立本公司资产业务的标准化、精细化风险管理体系奠定了量化基础，评级评分结果将直接运用于授权矩阵、信贷政策、风险定价、风险分类等多个管理领域。

（四）报告期内防范和化解信用风险采取的措施

报告期内，本公司在防范和化解信用风险方面主要采取了以下措施：

一是继续推进信贷制度体系建设，持续完善信贷业务制度和流程，优化信用风险管理架构，加强业务条线、风险管理条线、审计监督条线的“三道防线”建设，形成管理合力。继续强化制度培训，开展信贷条线人员全覆盖培训工作，提高人员专业素质。

二是提升信贷基础能力建设水平，加强信贷资产一体化管理，不断完善差异化信贷授权、动态调整机制及派驻风险员的管理机制。加强宏观经济、行业经济发展的研究分析工作，加强风险细分行业的调研，以及区域性经济的研究。通过信贷管理系统功能优化，提升风险控制效能。

三是强化信用风险化解激励约束机制，2019年继续将信用风险化解纳入分支机构KPI绩效考核体系，将分支机构经营层绩效工资与信用风险降控考核结果直接挂钩，引导分支机构完善对信贷条线人员考核机制，将权、责、利相结合，体现信用风险管理责任，考核结果作为信贷问责的重要依据。

四是积极推进存量风险的清收压降，继续实施多措并举，通过现金清收、资产转让、以物抵债、核销等方式实现不良贷款清收压降，同时对已核销不良贷款继续实行一体化、全口径清收管理，并将全口径的清收要求纳入制度红线。

五是严格把控新增贷款风险。加强客户筛选，通过精准营销方式，优化获客渠道，提高新客户质量；规范信贷三查，加强对借款人经营性现金流管理，提高对第一还款来源的把控；严肃信贷纪律，加强对不良贷款的问责。

4.8.2 流动性风险

本公司董事会承担流动性风险管理最终责任，高级管理层及下设资产负债管理委员会承担流动性风险的全面管理职能。计划财务部牵头流动性风险的具体工作，负责拟定各项管理政策和限额，计量与评估流动性风险，对各项流动性指标进行持续监测分析并提供相关报告。

本公司流动性风险管理坚持审慎原则，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，平衡资金的安全与效益。本公司搭建了流动性管理制度体系，分别对流动性管理的组织架构与报告程序、风险计量与识别、管理流程与方法、指标监测与控制等进行了规范，为加强日常流动性管理奠定了制度基础。

本公司综合运用指标限额、缺口分析、融资管理、压力测试、应急计划等方法管理流动性。一是从期限结构、现金流缺口、流动资产配比、负债集中度等角度设定流动性风险管理指标及具体限额，并通过关键业务指标的逐级管控，有效识别、计量并管理流动性风险。二是开展现金流分析，提前预测资金缺口，发现融资差距并合理安排资金运作。三是实行大额资金变动预报制度，强化日间流动性监测，完善头寸管理，保持合理的备付水平。四是明确优质流动性资产特征及种类，加强不同层级流动性资产储备管理，提升风险应急能力和资产变现能力。五是优化融资策略，提升融资来源的多元化和稳定性，保持良好的市场融资能力。六是持续开展流动性风险压力测试，通过分析风险因素设定不同压力情景，及时发现流动性风险管理的薄弱环节。七是通过开展桌面与实战演练，不断优化流动性应急计划，确保有效应对突发状况。

2019年上半年，本公司在管理流动性风险方面主要采取了以下措施：一是根据业务规模和结构变化，对本公司流动性指标限额体系进行调整和优化，确保限额的适用性及有效性。二是保持稳健的资产负债结构，持有充足的优质流动性资产储备，密切关注市场变化，预防突发性事件对流动性形成的冲击。三是拓宽融资渠道，积极运用央行货币工具，不断提升融资来源的多元化和稳定性。

4.8.3 市场风险

本公司市场风险管理已纳入全面风险管理体系，构建了涵盖董事会及下设风险管理委员会、经营管理层及下设资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部等部门在内的风险管理组织架构，形成了有效的组织保障和管理决策机制，构建了市场风险限额结构体系及审批控制程序、市场风险报告流程和应急机制，及时跟踪市场利率、汇率变化趋势，增强敏感性分析，加强对市场风险的预警和监测，逐步建立系统全面的市场风险管理机制并有效识别分析市场风险。

本公司制定了清晰的交易账簿和银行账簿划分方法并严格执行，针对交易账簿和银行账簿头寸的性质和风险特征，选择了适当的、普遍接受的市场风险计量方法。

针对交易账簿，本公司通过制定业务操作规程、风险管理办法和年度业务指引，明确了交易账簿相关业务准入与管理的标准和流程，建立了交易账簿市场风险的限额管理体系、预警管理体系和风险报告体系。本公司持续关注宏观经济、市场变化及政策变动，定期开展市场风险压力测试等工作识别与计量市场风险。本公司内风险管理部负责交易账簿市场风险的日常管理，每日监测市场风险指标限额执行情况并及时发布预警信息。本公司内风险管理部定期向董事会和高级管理层报告市场风险管理状况。2019年上半年债券市场收益率呈现出在波动中微涨的趋势，导致本公司交易账簿债券收益承压。本公司通过持续深入地研究宏观经济、货币政策变动，把握市场趋势变化，采取有效措施控制防范风险。报告期内各项市场风险指标表现正常。

针对银行账簿，本公司主要采用缺口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试等方法对银行账簿利率风险开展计量、监测和管控，定期评估利率波动对银行近期收益变动以及经济价值变动的潜在影响。本公司持续监测银行账簿利率风险相关指标变化情况。2019年上半年，本公司结合监管新规，持续完善银行账簿利率风险管理体系。

针对汇率风险，本公司主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、澳元、日元以及英镑，实行全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统连接，向辖区内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，以规避汇率风险。对于外币敞口风险管理，本公司采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进行管理，并对外汇平盘交易的损益进行测算，及时在银行间市场平仓，以锁定损益。

4.8.4 操作风险

严格执行操作风险管理制度，继续完善操作风险报告制度，形成良好沟通机制。全行严格按照管理要求，每季度对操作风险进行识别、评估和控制，上报操作风险分析报告。相关责任部门收集全行操作风险分析报告，针对报告中分支机构提出的操作风险问题和建议进行分析，拟定整改计划和优化措施，并定期将处置情况反馈分支机构，建立了良好的上下沟通机制。同时，各条线定期开展工作会议，明确条线操作风险管理要求，提高全行操作风险防范意识。

持续收集、识别、分析重点领域操作风险，防范操作风险事件发生。本行根据监管要求和自身风险管理的需要，从发生事件、发生机构、发生岗位、事件简述、财务损失、非财务损失、风险成因和事件类型等方面收集、整理操作风险损失事件信息，制作内部操作风险损失事件统计表；在他行发生典型案例时，及时收集案情、剖析案件发生缘由，制作操作风险案例参阅或风险提示，吸取其经验教训，防范本行发生类似事件，进一步提升操作

风险管理水平。

持续完善业务连续性管理。一是制定全年业务连续性管理培训计划，并有效实施；二是启动业务连续性管理制度修订完善工作，制定实施计划，并完成火灾专项应急预案的修订工作；三是开展业务连续性桌面演练和灾备切换演练，验证预案和计划的有效性和可操作性，提升全行员工应急处置和业务恢复能力。

4.8.5 合规风险

公司坚持“稳健合规与加快发展”并重的经营工作思路，始终保持发展定力，切实把依法合规融入到经营管理中，本着标本兼治、点面结合、突出重点的原则，上下联动，不断夯实全行合规经营基础，层层分解压实管理责任，把合规管理作为一项核心的风险管理活动，以法律事务管理、洗钱风险管理、制度红线专项治理、案件风险防控、合规文化建设以及重点专项工作为抓手，全面提升合规风险管理的有效性、长效性。同时，按照金融监管要求和地方经济发展规划，坚定服务全市发展大局，将促进地方特色经济发展与合规文化建设有机结合在一起，持续完善法人治理结构，提升公司治理能力，为建设全面体现新发展理念的国家中心城市提供要素支撑。

4.8.6 信息科技风险

报告期内，本行信息科技风险管理工作紧密围绕监管部门政策指引，依据本行制定的信息科技风险管理计划，完善信息科技风险管理工作。

（一）加大信息科技人员投入和管理力度。上半年通过社会招聘，补充了20余名经验丰富专业技术人员，为业务持续稳定发展提供了坚实的基础。同时，通过细化信息科技人员考核标准，进一步完善了科技人员激励约束机制。

（二）提升信息安全管理水平，启动信息安全技术架构咨询项目。面对日趋复杂、严峻的网络安全态势，为了提高我行信息安全管理水平，应对内、外部威胁能力，为业务安全稳定运行和持续发展奠定基础，上半年，我行启动了信息安全技术架构咨询项目。

（三）继续加大系统项目建设，增强技控能力。2019年上半年，本行通过系统建设，不断完善操作流程和业务处理，提高系统自动化处理水平，有效降低人员操作风险。上半年共计完成以申请反欺诈为代表的6个项目的投产运行，并取得了良好的效果。

（四）有效开展信息科技风险管理活动。一是开展信息科技专项风险评估，制定整改计划，并有效推进落实；二是按照月、季、半年等频率，对信息科技关键风险监控指标进行有效监控；三是开展全行信息科技风险培训，提升员工的信息科技风险意识水平；四是按照监管要求开展重要信息系统业务连续性能力评价和风险评估工作；五是按照监管要求开展网络安全风险评估工作。

4.8.7 声誉风险

本行坚持做好舆情搜集、研判、处置工作，通过全天24小时不间断的网络舆情监测机制，持续加强监测引导、声誉风险点排查控制，监测范围覆盖微博、微信、博客、论坛等新媒体。不断健全突发重大事项应对机制，堵塞漏洞和薄弱环节，妥善处置负面、敏感性网络舆情，定期组织开展全面声誉风险自查工作，上半年未发生重大声誉事件。

4.9 下半年工作举措

下一步，成都银行坚决贯彻落实各项监管要求，强化“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位，围绕新一轮战略规划工作主线，真抓实干，以更高目标、更优作风推进追赶跨越，努力开创成都银行发展新格局。

一是坚持“拓存款、扩资产”。巩固存款业务优势，挖掘存量与拓展增量并重，做牢业务发展基础；进一步推进精准营销，夯实企业类客户根基，扩大零售业务客群，持续做大高效资产业务规模。

二是推动风险防控再上新台阶。按照银保监会全面风险管理指引要求，以先进同业为标杆，持续完善全面风险管理体系，强化风险量化技术和信息系统支撑，推动数据驱动的智慧风控，强化合规管理效能，提升资产清收效果，加强内审监督力度，全面提高风险防

控能力。

三是全面加强成本控制和管理。确保费用资源配置有保有压，以“战略优化、监管优先、业务优先”的原则，保障对战略性业务以及IT的资源投入，合理压缩各项非业务性开支；确保费用管理执行高效落地，完善成本的全流程管控，提高成本控制能力，加强对费用管理政策执行的监督检查，促进费用高效合理运用。

四是加快战略转型步伐。按照新一轮战略规划确定的“一个方针、三大引擎、四轮驱动、五项支撑”总体发展思路，积极推进我行“精细化、大零售、数字化”转型，顺应市场变化和我行自身发展，真正做到与时俱进，全面提升管理能力。

第五节 重要事项

5.1 公司治理

5.1.1 公司治理基本情况

本公司根据《公司法》、《商业银行法》、《证券法》等法律法规以及监管机构的部门规章制度，构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，“三会一层”的治理机制逐渐完善，形成各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。

5.1.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司于2019年6月27日在成都召开2018年年度股东大会，会议审议通过了《关于〈成都银行股份有限公司董事会2018年度工作报告〉的议案》、《关于〈成都银行股份有限公司监事会2018年度工作报告〉的议案》、《关于成都银行股份有限公司2018年度财务决算报告及2019年度财务预算方案的议案》等7个议案，听取了《成都银行股份有限公司2018年度独立董事述职报告》。

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018年年度股东大会	2019年6月27日	www.sse.com.cn	2019年6月28日

5.1.3 董事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
六届三十一次	2019年1月9日	www.sse.com.cn	2019年1月10日
六届三十二次	2019年2月20日	www.sse.com.cn	2019年2月21日
六届三十三次	2019年2月28日	www.sse.com.cn	2019年3月1日
六届三十四次	2019年3月27日	www.sse.com.cn	2019年3月28日
六届三十五次	2019年4月24日	www.sse.com.cn	2019年4月25日
六届三十六次	2019年5月20日	www.sse.com.cn	2019年5月21日
六届三十七次	2019年6月18日	www.sse.com.cn	2019年6月19日

5.1.4 监事会召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
六届十九次	2019年2月28日	www.sse.com.cn	2019年2月29日
六届二十次	2019年3月28日	www.sse.com.cn	2019年3月29日
六届二十一次	2019年4月24日	www.sse.com.cn	2019年4月25日

5.2 利润分配或资本公积转增方案的执行情况

2019年6月27日，公司2018年年度股东大会审议通过《成都银行股份有限公司2018年度利润分配预案》，决定以实施利润分配股权登记日的总股本3,612,251,334股为基数，每股派发现金红利0.35元（含税），共计派发现金红利1,264,287,966.90元。2019年7月12日，公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）登载《成都银行股份有限公司2018年年度权益分派实施公告》，确定股权登记日为2019年7月18日，除权除息日为2019年7月19日，现金红利发放日为2019年7月19日。目前公司已实施完毕本次权益分派。

5.3 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持

续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行的承诺	股份限售	成都交子金融控股集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起36个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018年1月31日至2021年1月30日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	Hong Leong Bank Berhad	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所	2018年1月31日	有	是	不适用	不适用

行相关的承诺			所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	至 2021 年 1 月 30 日				
与首次公开发行的承诺	股份限售	渤海产业投资基金管理有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	北京能源集团有限公司	本公司将遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。 自成都银行股票上市之日起 36 个月内，不转让和委托他人管理本公司持有的成都银行股份，也不由成都银行回购本公司持有的股份。	2018 年 1 月 31 日至 2021 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及高级管理人员	根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《财政部 人民银行 银监会 证监会 保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》及相关法律法规的规定，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。在离职后半年内，不转让本人所持有的公司股份。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	持有本公司股份超过 5 万股的职工	自发行人上市之日起 3 年内，本人不转让持有的发行人股份。 上述期限（持股锁定期）届满后，本人每年所转让的发行人股份不超过本人持股总数的 15%，5 年内不超过持股总数的 50%。	2018 年 1 月 31 日至 2026 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的相关	股份限售	持有本公司股份的董事、监事及	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 3 年内，不转让本人所持公司股份；前述 3 年期限届满后，每年转让的股份不超过本人所持有公	2018 年 1 月 31 日至 2026	有	是	不适用	不适用

的承诺		高级管理人员近亲属	司股份总数的 15%，五年内转让的股份总数不超过本人所持有公司股份总数的 50%。 除上述承诺外，本人也将持续遵守中国证监会《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》、《上海证券交易所股票上市规则》及《上海证券交易所上市公司股东及董事、监事、高级管理人员减持股份实施细则》的相关规定。	年 1 月 30 日				
与首次公开发行的承诺	股份限售	持有本公司股份的董事、高级管理人员	本人所持成都银行股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；成都银行上市后 6 个月内如成都银行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，本人持有成都银行股票的锁定期自动延长 6 个月。若成都银行股票此期间有派息、送股、资本公积金转增股本等除权除息事项的，上述发行价为除权除息后的价格，对发行价调整的计算公式参照《上海证券交易所交易规则》除权（息）参考价计算公式。本人不因职务变更、离职等原因而放弃履行本承诺。	2018 年 1 月 31 日至 2028 年 1 月 30 日	有	是	不适用	不适用
与首次公开发行的承诺	股份限售	自本公司首次公开发行 A 股股票申请被中国证监会受理后，通过股权转让方式（包括继承、法院判决/裁定、确权等）受让本公司股份的新增股东	自成都银行股份有限公司股份过户至本股东名下之日起 36 个月内，本股东不转让或委托他人管理本股东持有的成都银行股份有限公司股份。	自成为公司股东之日起 36 个月	有	是	不适用	不适用

5.4 会计师事务所出具的审计意见

公司半年度报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

5.5 聘任、解聘会计师事务所情况

经公司 2018 年年度股东大会审议通过，聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司 2019 年度财务报表审计机构和 2019 年度内部控制审计机构。

5.6 报告期内破产重整事项

适用 不适用

5.7 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，本公司作为原告且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 167 宗，涉及金额约人民币 436,579.24 万元；作为被告及第三人且争议标的在人民币 1,000 万元以上的尚未了结的诉讼案件共 5 件，涉及金额人民币 24,012.17 万元。本公司预计这些未决案件不会对本公司的业务、财务状况或经营业绩造成重大不利影响。

5.8 报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人被立案调查、行政处罚及整改情况

本公司不存在控股股东、实际控制人、收购人。报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员不存在被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

5.9 报告期内公司的诚信情况

公司坚持诚信经营，不存在未履行的重大法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

5.10 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况

适用 不适用

5.11 关联交易事项（包括与法人的关联交易及与自然人的关联交易）

本公司与关联方的关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率等均不存在优于一般借款人或交易对手的情形。

1. 报告期内，本行与关联方发生累计交易总额高于 3,000 万元且占本行最近一期经审计净资产绝对值 5%以上的重大关联交易如下：

2019年4月24日，经成都银行第六届董事会第三十五次会议审议通过，同意以不优于对非关联方同类交易的条件，与关联方四川锦程消费金融有限责任公司办理20亿元的同业授信业务；截至报告期末，本行与四川锦程消费金融有限责任公司同业授信业务余额6亿元，均为非保本理财资金拆出业务。

2. (1) 关联交易余额占比

截至报告期末，本行主要关联交易余额及占同类交易余额比例情况见下表：

单位：千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
贷款和应收款项类投资总额	不适用	245,667,888	192,189,295
关联贷款和应收款项类投资总额	不适用	2,641,000	1,552,022
关联贷款和应收款项类投资占比	-	1.08%	0.81%
发放贷款和垫款总额	213,930,514	185,829,871	148,662,682
关联方发放贷款和垫款总额	2,645,000	2,171,000	1,477,022
关联方发放贷款和垫款总额占比	1.24%	1.17%	0.99%
债权投资总额	156,602,459	不适用	不适用
关联方债权投资总额	550,000	不适用	不适用
关联方债权投资总额占比	0.35%	-	-
存拆放同业及其他金融机构款项总额	9,111,699	17,783,112	23,375,432
关联存拆放同业及其他金融机构款项总额	65,000	50,000	150,000
关联存拆放同业及其他金融机构款项占比	0.71%	0.28%	0.64%

注：1. 本表披露项目依据新金融工具会计准则要求进行适当调整；

2. 本表各类业务总额均不含“应计利息”。

(2) 关联交易利息收入占比

报告期内，本行主要关联交易利息收入在本行利息收入中的占比见下表：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年度	2017 年度
利息收入	9,703,069	18,685,032	14,323,674
关联交易利息收入	70,268	114,338	82,927
关联交易利息收入占比	0.72%	0.61%	0.58%

注：本表“关联交易利息收入”不含非保本理财资金拆出及融出利息收入。

关联交易具体情况详见“第八节财务报告”中的“九、关联方关系及交易”。

3. 本行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至 2019 年 6 月末，关联自然人与本行发生贷款交易 4 笔，期末余额 350.48 万元。

5.12 重大合同及其履行情况

5.12.1 托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

5.12.2 担保情况

报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。

5.12.3 其他重大合同

报告期内，本公司无其他重大合同事项。

5.13 履行社会责任情况

5.13.1 上市公司扶贫工作情况

（一）精准扶贫规划

成都银行坚定贯彻新时期国家扶贫开发重要战略思想，认真落实中央各项决策部署，坚决有力推进精准扶贫脱贫。通过不断探索实践，深化对扶贫开发工作的规律性认识，建

立健全农村金融服务渠道，有针对性地进行信贷投放，促进贫困地区产业链良性循环发展，实现金融服务与精准扶贫、精准脱贫有效对接。

（二）报告期内精准扶贫概要

一是落实精准扶贫保障。2019年上半年，成都银行认真贯彻金融机构助力脱贫攻坚工作号召，累计实现各类帮扶、公益捐赠391万元。其中，连续第四年定向帮扶阿坝州马尔康市，向马尔康市捐赠20万元，其中10万元用于贫困家庭医疗救助，10万元用于大中专（中职）学生助学资助。连续第二年对口帮扶甘孜州德格县，捐赠扶贫资金126万元定向支持窝公乡曲西村基础设施建设，重点用于该村贫困户农房“五造”，改善贫困户的居住条件等。此外，成都银行向成都市慈善总会捐赠195万元，用于开展扶老、助残、救孤、济困、赈灾等公益活动；向成都市关心下一代基金会等公益社团共计捐赠50万元，用于其开展相关公益活动。

二是做好智力扶贫保障。2019年上半年，为深入做好金融智力扶贫工作，扩大金融宣教活动影响力，成都银行将金融宣教工作重心下沉，以各分支机构为抓手，对周边贫困县进行金融知识宣传。各分支机构积极深入附近贫困区县，通过进社区、进学校、进市场、进乡镇等方式进行现场阵地宣传，为消费者发放宣传资料，做好金融知识的宣传、咨询和讲解工作。此外，成都银行选派优秀员工前往甘孜州德格县窝公乡曲西村、成都市高新区石板凳镇观音村等贫困村驻村工作。选派员工充分发挥自身优势，把实施金融智力扶贫、推进当地产业发展作为重要职责，帮助贫困地区有效改善生产生活条件。

（三）精准扶贫成效

单位：千元

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	3,910

2.物资折款	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	
二、分项投入	
1.教育脱贫	
其中：1.1 资助贫困学生投入金额	100
1.2 资助贫困学生人数（人）	20
1.3 改善贫困地区教育资源投入金额	
2.社会扶贫	
其中：2.1 东西部扶贫协作投入金额	
2.2 定点扶贫工作投入金额	1,460
2.3 扶贫公益基金	2,450
3.其他项目	
其中：3.1.项目个数（个）	
3.2.投入金额	
3.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	

（四）后续精准扶贫计划

本行将继续认真贯彻中央和省市各项决策部署，加大扶贫工作力度，完善扶贫工作机制，增强对贫困地区的信贷支持力度，积极参与扶贫工作计划，做好结对帮扶和公益捐赠工作。提升金融服务窗口形象，广泛开展金融知识宣教，努力推进贫困群体金融知识普及。

5.13.2 社会责任工作情况

报告期内，本行继续秉承“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，积极履行社会责任。将经营活动开展同社会责任履行紧密衔接、有机融合，全力推进改革创新，大力支持地方经济建设发展，不断提升金融服务质效，在支持实体经济、服务民生、促进社会和谐进步等方面作出了新成效。

5.13.3 环境信息情况

属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

5.14 其他重大事项

2019年2月28日，本公司第六届董事会第三十三次会议审议通过了《关于变更部分会计政策的议案》。本公司自2019年1月1日起实施新金融工具准则的相关会计政策，对本公司财务报告产生较广泛的影响。具体内容详见本公司2019年3月1日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》。

经中国银行保险监督管理委员会四川监管局和中国人民银行批准，本公司于2019年8月22日在全国银行间债券市场成功发行“成都银行股份有限公司2019年二级资本债券”。具体内容详见本公司2019年8月23日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于成功发行二级资本债券的公告》。

2019年1月9日，本公司第六届董事会第三十一次会议审议通过了《关于设立理财子公司的议案》，拟申请全资发起设立成银理财有限责任公司（最终以监管机构认可及登记机关核准的名称为准），注册资本10亿元，该事项尚需监管部门批准后方可实施。具体内容详见本公司2019年1月10日在上海证券交易所网站披露的《成都银行股份有限公司关于设立理财子公司的公告》。

2018年11月21日，本公司2018年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行成都银行股份有限公司双创金融债的议案》，拟发行规模为人民币5亿元（最终发行规模以监管部门审批为准），期限3年的双创金融债券，用于支持双创产业项目，进一步提升本公司对双创产业项目的金融服务水平，履行支持双创发展的社会责任。目前正在按照监管要求有序推进债券发行的有关申报审批工作。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 普通股股份变动情况

6.1.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	3,251,026,200	90.00%	-	-	-	-1,505,409,334	-1,505,409,334	1,745,616,866	48.32%
1、国家持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
2、国有法人持股	1,302,494,100	36.06%	-	-	-	-490,054,300	-490,054,300	812,439,800	22.49%
3、其他内资持股	1,298,532,100	35.95%	-	-	-	-1,015,355,034	-1,015,355,034	283,177,066	7.84%
其中：境内非国有法人持股	1,213,235,900	33.59%	-	-	-	-946,173,800	-946,173,800	267,062,100	7.39%
境内自然人持股	85,296,200	2.36%	-	-	-	-69,181,234	-69,181,234	16,114,966	0.45%
4、外资持股	650,000,000	17.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
其中：境外法人持股	650,000,000	17.99%	-	-	-	-	-	650,000,000	17.99%
境外自然人持股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
二、无限售条件流通股	361,225,134	10.00%	-	-	-	1,505,409,334	1,505,409,334	1,866,634,468	51.68%
1、人民币普通股	361,225,134	10.00%	-	-	-	1,505,409,334	1,505,409,334	1,866,634,468	51.68%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	-	-	-	-	-	0	0.00%
三、普通股股份总数	3,612,251,334	100.00%	-	-	-	-	-	3,612,251,334	100.00%

注：本表中“其他”变动均系本公司首次公开发行限售股锁定期届满上市流通所致。

6.1.2 普通股股份变动情况说明

报告期内，本公司普通股股份总数未发生变化。

2019年1月31日和2019年4月30日，本公司分别有1,505,247,734股和161,600股限售股锁定期届满并上市流通。因此，本公司有限售条件股份减少，无限售条件流通股份相应增加。

6.1.3 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

6.1.4 限售股份变动情况

股东名称	期初限售股数	报告期内解除限售股数	报告期内增加限售股数	报告期末限售股数	限售原因	解除限售日期
成都融创诚科技有限公司	60,000,000	60,000,000	0	0		2019/1/31
成都长灏投资有限公司	262,700	262,700	0	0	自成都银行股份过户至其名下之日起三十六个月内不转让或委托他人管理其持有的成都银行股份，且自成都银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不转让	2019/1/31
四川新联实业集团有限公司	180,800	180,800	0	0		2019/1/31
成都锦江工联商贸有限责任公司	145,500	145,500	0	0		2019/1/31
王云龙等 67 名自然人	1,131,200	1,131,200	0	0		2019/1/31
其他 2019 年 1 月 31 日上市流通首发限售股份	1,443,527,534	1,443,527,534	0	0	自成都银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不转让	2019/1/31
马红玉等 13 名自然人	161,600	161,600	0	0	自成都银行股份过户至其名下之日起三十六个月内不转让或委托他人管理其持有的成都银行股份，且自成都银行股票在上海证券交易所上市交易之日起一年内不转让。	2019/4/30

报告期内本公司限售股份变动详情请参阅本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《成都银行首次公开发行限售股上市流通公告》。

6.2 证券发行与上市情况

报告期内，本公司不存在证券发行与上市情况。

6.3 股东情况

6.3.1 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	83,017
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

6.3.2 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况

表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
成都交子金融控股集团有限公司	无	652,418,000	18.06%	652,418,000	-	-	国有法人股
Hong Leong Bank Berhad	无	650,000,000	17.99%	650,000,000	-	-	境外法人股
渤海产业投资基金管理有限公司	无	240,000,000	6.64%	240,000,000	-	-	境内非国有法人股
北京能源集团有限责任公司	无	160,000,000	4.43%	160,000,000	-	-	国有法人股
成都欣天颐投资有限责任公司	无	124,194,000	3.44%	0	-	-	国有法人股
上海东昌投资发展有限公司	无	120,000,000	3.32%	0	冻结	50,000,000	境内非国有法人股
成都工投资产经营有限公司	无	117,965,400	3.27%	0	-	-	国有法人股
新华文轩出版传媒股份有限公司	无	80,000,000	2.21%	0	-	-	国有法人股
四川新华发行集团有限公司	无	71,243,800	1.97%	0	-	-	国有法人股
成都市协成资产管理有限责任公司	无	71,154,900	1.97%	0	-	-	国有法人股
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
成都欣天颐投资有限责任公司	124,194,000	人民币普通股	124,194,000				
上海东昌投资发展有限公司	120,000,000	人民币普通股	120,000,000				

成都工投资产经营有限公司	117,965,400	人民币普通股	117,965,400
新华文轩出版传媒股份有限公司	80,000,000	人民币普通股	80,000,000
四川新华发行集团有限公司	71,243,800	人民币普通股	71,243,800
成都市协成资产管理有限责任公司	71,154,900	人民币普通股	71,154,900
四川怡和企业（集团）有限责任公司	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
绵阳科技城产业投资基金（有限合伙）	48,808,874	人民币普通股	48,808,874
成都弘苏投资管理有限公司	44,633,397	人民币普通股	44,633,397
香港中央结算有限公司	37,323,279	人民币普通股	37,323,279
上述股东关联关系或一致行动的说明	成都市协成资产管理有限责任公司为成都交子金融控股集团有限公司的股东，成都交子金融控股集团有限公司与成都市协成资产管理有限责任公司均系成都市国有资产监督管理委员会控制的企业。四川新华发行集团有限公司系新华文轩出版传媒股份有限公司的控股股东。其余股东之间本行未知其关联关系或一致行动关系。		

注：1. 渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

2. 成都交子金融控股集团有限公司原名成都金融控股集团有限公司，其2019年1月更名为成都交子金融控股集团有限公司。

6.3.3 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量		有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
				可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	成都交子金融控股集团有限公司	652,418,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
2	Hong Leong Bank Berhad	650,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
3	渤海产业投资基金管理有限公司	240,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
4	北京能源集团有限责任公司	160,000,000		2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起36个月内不转让
5	成都启润投资有限公司	27,000,000		2019/12/31	0	自成都银行股份过户至其名下之日起36个月内不转让
6	曾建生	328,100	49,215	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所

			49,215	2022/1/31	0	上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			49,215	2023/1/31	0	
			16,405	2024/1/31	0	
			164,050	2026/1/31	0	
7	韩月	295,900	44,385	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			44,385	2022/1/31	0	
			44,385	2023/1/31	0	
			14,795	2024/1/31	0	
			147,950	2026/1/31	0	
8	兰福龙	282,600	42,390	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			42,390	2022/1/31	0	
			42,390	2023/1/31	0	
			14,130	2024/1/31	0	
			141,300	2026/1/31	0	
9	陆祖蓉	263,700	39,555	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			39,555	2022/1/31	0	
			39,555	2023/1/31	0	
			13,185	2024/1/31	0	
			131,850	2026/1/31	0	
10	於维忠	256,000	38,400	2021/1/31	0	自本公司股票在上海证券交易所上市之日起3年内不转让；3年（持股锁定期）届满后，每年所转让的股份不超过本人持股总数的15%，5年内不超过持股总数的50%。
			38,400	2022/1/31	0	
			38,400	2023/1/31	0	
			12,800	2024/1/31	0	
			128,000	2026/1/31	0	

注：1. 渤海产业投资基金管理有限公司出资来源为渤海产业投资基金；

2. 成都交子金融控股集团有限公司原名成都金融控股集团有限公司，其2019年1月更名为成都交子金融控股集团有限公司；

3. 表中“可上市交易时间”若该日期为非交易日则顺延至其后第一个交易日。

6.4 控股股东及实际控制人情况

截至报告期末，本行各股东持股比例较为分散。单一持股第一大股东成都交子金融控股集团有限公司持有652,418,000股股份，占股份总额的18.06%；单一持股第二大股东丰隆银行持有650,000,000股股份，占股份总额的17.99%；其他股东的持股比例均未超过10%。单一股东持有或受同一控制人控制的股东合计持有的股份未超过股份总额的30%，不存在有股东能够对股东大会决议产生重大影响或者能够实际支配本行行为的情形。

截至报告期末，本行董事会由14名董事组成，其中独立董事5名，非独立董事9名。根据公司《章程》，在章程规定的董事人数范围内，按照拟选任人数，可以由董事会提名委员会提出董事候选人名单；持有或合计持有本行有表决权股份总数5%以上股份的股东可以提名1名董事候选人，持有或合计持有本行有表决权股份总数15%以上股份的股东可以提名2名董事候选人，持有或合计持有本行有表决权股份总数20%以上股份的股东可以提名3名董事候选人；董事会提名委员会，单独或者合计持有本行发行的有表决权股份总数1%以上股份的股东可以向董事会提出独立董事候选人；已提名董事的股东不得再提名独立董事。不存在有股东能够决定本行董事会半数以上成员的情形，也不存在有股东能够对本行董事会的决议产生重大影响或者能够实际支配本行行为的情形。

因此本行不存在控股股东及实际控制人。

6.5 报告期末主要股东相关情况

6.5.1 持股5%以上的法人股东情况

（一）成都交子金融控股集团有限公司

成都交子金融控股集团有限公司，成立于2008年9月3日，住所为成都市高新区天府

大道北段 1480 号高新孵化园，注册资本为 50 亿元。成都交子金融控股集团有限公司经营范围包括：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：方兆，营业执照号为：915101006796561013。

成都交子金融控股集团有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东及实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会。成都交子金融控股集团有限公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

（二）丰隆银行

根据马来西亚苏天明及纳斯娜律师楼出具的《关于丰隆银行的存续情况的法律意见书》，丰隆银行是一家在马来西亚设立于 1934 年 10 月 26 日并有效存续的经许可的有限责任商业银行，已取得并保持马来西亚财政部颁发的银行业经营许可证。其商业注册号码为 97141-X，其注册地为 Level 8, Wisma Hong Leong, 18 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur, Malaysia。

丰隆银行已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为 Hong Leong Financial Group Berhad，实际控制人为 Hong Leong Company (Malaysia) Berhad。丰隆银行向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

（三）渤海产业投资基金管理有限公司

渤海产业投资基金管理有限公司成立于 2006 年 12 月 28 日，住所为天津市河西区马场道 59 号增 1 号平安大厦 26 楼，注册资本为 2 亿元，股东包括中银国际控股有限公司、天津泰达投资控股有限公司、全国社会保险基金理事会等，经营范围包括：发起设立并管理产业投资基金；主要受托管理渤海产业投资基金；提供相关投资咨询服务及从事其他有关政府部门核准的资产管理业务。法定代表人林景臻，营业执照号为：

911200007178678241。渤海产业投资基金管理有限公司入股本行的资金为渤海产业投资基金。

渤海产业投资基金为契约型基金，不存在控股股东，渤海产业投资基金管理有限公司为渤海产业投资基金的实际控制人。渤海产业投资基金管理有限公司已按监管规定向本公司申报关联方。渤海产业投资基金管理有限公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

6.5.2 其他主要股东情况

（一）北京能源集团有限责任公司

北京能源集团有限责任公司成立于2004年12月8日，住所为北京市西城区复兴门南大街2号甲天银大厦A西9层，注册资本204.43亿元，经营范围为：能源项目投资、开发及经营管理；能源供应、管理；能源项目信息咨询；房地产开发；投资管理；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）法定代表人为姜帆，营业执照号为91110000769355935A。

北京能源集团有限责任公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为北京国有资本经营管理中心，实际控制人为北京市国有资产监督管理委员会。北京能源集团有限责任公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

（二）成都工投资产经营有限公司

成都工投资产经营有限公司成立于1996年12月30日，住所为成都市高新区天和西二街38号2栋3层314号，注册资本为5.19亿元，经营范围为：资产经营、资本运营、企业产权转让、租赁、承包、出售、投资经营、投资咨询（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人为董晖，营业执照号为915101006331271244。

成都工投资产经营有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为成都产业投资集团有限公司，实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会。成都工投资产经营有限公司向公司推荐监事，该公司不存在股份出质的情形。

（三）新华文轩出版传媒股份有限公司

新华文轩出版传媒股份有限公司成立于2005年6月11日，住所为成都市锦江区金石路239号4栋1层1号，注册资本为12.34亿元，经营范围为：图书、报纸、期刊、电子出版物销售；音像制品批发（连锁专用）；电子出版物、音像制品制作；录音带，录音带复制；普通货运；批发兼零售预包装食品，乳制品（不含婴幼儿配方奶粉）（仅限分支机构经营）；出版物印刷、包装装潢印刷品和其他印刷品印刷；（以上经营范围有效期以许可证为准）。教材租型印供；出版行业投资及资产管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；房屋租赁；商务服务业；商品批发与零售；进出口业；职业技能培训；教育辅助服务；餐饮业；票务代理（以上项目不含前置许可项目，后置许可项目凭许可证或审批文件经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。新华文轩出版传媒股份有限公司的营业执照号为915100007758164357，法定代表人何志勇。

新华文轩出版传媒股份有限公司已按监管规定向本公司申报关联方，其控股股东为四川新华发行集团有限公司，实际控制人为四川省国有资产监督管理委员会。新华文轩出版传媒股份有限公司向公司提名董事，该公司不存在股份出质的情形。

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

7.1 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股	期末持股	报告期内股份增减变动量及原因
					万股	万股	
王 晖	男	1967年10月	党委书记、董事长、行长	党委书记：2018年7月- 董事长：2018年8月至任职期满 行长：2013年6月-	14.00	14.00	0
何维忠	男	1955年7月	副董事长	2008年6月至任职期满	0	1.00	通过上海证券交易所交易系统以集中竞价方式增持1.00万股
郭令海	男	1953年5月	董 事	2008年6月至任职期满	0	0	0
苗 伟	男	1969年2月	董 事	2018年5月至任职期满	0	0	0
王立新	男	1966年10月	董 事	2017年1月至任职期满	0	0	0
韩雪松	男	1967年5月	董 事	2018年5月至任职期满	0	0	0
游祖刚	男	1962年10月	董 事	2010年1月至任职期满	0	0	0
杨 蓉	女	1960年8月	党委副书记、纪委书记、董事	党委副书记、纪委书记：2015年5月- 董事：2017年1月至任职期满	0	0	0
李爱兰	女	1962年5月	党委委员、董事、副行长	党委委员：2000年3月- 董事：1997年8月-2003年3月、2006年至任职期满 副行长：2000年3月-	11.33	11.33	0
甘 犁	男	1966年11月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0
邵赤平	男	1965年7月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0

宋朝学	男	1964年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0
梁建熙	男	1948年4月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0
樊斌	男	1967年9月	独立董事	2017年1月至任职期满	0	0	0
孙波	男	1968年9月	党委委员、监事长	党委委员：2018年11月- 监事长：2017年1月至任职期满	0	0	0
董晖	男	1968年3月	股东监事	2017年1月至任职期满	0	0	0
刘守民	男	1965年1月	外部监事	2017年1月至任职期满	0	0	0
韩子荣	男	1963年7月	外部监事	2017年1月至任职期满	0	0	0
杨明	男	1970年7月	外部监事	2014年12月起至任职期满	0	0	0
张蓬	女	1967年12月	工会主席、职工监事	工会主席：2017年1月- 职工监事：2017年1年起至任职期满	6.45	6.45	0
谭志慧	女	1974年1月	职工监事	2013年9月至任职期满	4.99	4.99	0
黄建军	男	1975年11月	党委委员、副行长	党委委员：2018年11月- 副行长：2016年9月-	10.00	10.00	0
李金明	女	1964年5月	副行长	2010年1月-	0	0	0
蔡兵	男	1969年1月	副行长、首席信息官	副行长：2015年7月- 首席信息官：2015年12月-	10.00	10.00	0
李婉容	女	1967年9月	副行长	2016年9月-	7.63	7.63	0
魏小瑛	女	1965年6月	人力资源总监	2017年1月-	1.00	1.00	0
郑军	男	1964年11月	总经济师	2016年9月-	0	0	0
罗结	男	1970年10月	行长助理	2017年5月-	0	0	0
罗铮	男	1977年8月	董事会秘书	2015年7月-	9.50	9.50	0

孙昌宇	男	1970年4月	原股东监事	2013年9月至 2019年1月	0	0	0
兰青	女	1964年1月	原财务负责人	2010年5月- 2019年1月	5.08	5.08	0
周亚西	男	1959年7月	原副行长	2016年11月- 2019年8月	15.50	15.50	0

7.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

2019年1月16日，孙昌宇先生因工作原因辞去监事职务。

2019年1月31日，兰青女士因退休不再担任本行财务负责人。

2019年8月19日，周亚西先生因退休不再担任本行副行长。

第八节 财务报告

8.1 成都银行股份有限公司2019年半年度审阅报告（见附件）

8.2 成都银行股份有限公司2019年半年度财务报表（见附件）

第九节 备查文件目录

9.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文

9.2 载有董事长、分管财务工作行长助理、财务部门负责人签名的会计报表

9.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件

9.4 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

9.5 本公司《章程》

9.6 本公司关联方名单

董事、高级管理人员关于 2019 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式（2017年修订）》等相关规定和要求，作为成都银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2019年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司2019年半年度报告及其摘要公允地反映了本半年度的财务状况和经营成果。

二、公司2019年半年度财务报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

三、我们认为，公司2019年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

王 晖

何维忠

郭令海

苗 伟

王立新

韩雪松

游祖刚

杨 蓉

李爱兰

甘 犁

邵赤平

宋朝学

梁建熙

樊斌

黄建军

李金明

蔡兵

李婉容

魏小瑛

郑军

罗结

罗铮

成都银行股份有限公司

财务报表（未经审计）及审阅报告

2019年6月30日

目录

	页次
审阅报告	1
财务报表（未经审计）	
合并及公司资产负债表	2 - 3
合并及公司利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
公司股东权益变动表	8 - 9
合并及公司现金流量表	10 - 11
财务报表附注	12 - 95
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2

审阅报告

安永华明（2019）专字第 60466995_A03 号
成都银行股份有限公司

成都银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的成都银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2019年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2019年6月30日止6个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：吴志强

中国注册会计师：陈 思

中国 北京

2019年 8 月 27 日

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2019年6月30日
(单位:人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日 未经审计	12月31日 经审计	6月30日 未经审计	12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	1	52,672,910	66,288,840	52,592,083	66,192,370
存放同业及其他金融机构款项	2	7,291,755	14,630,230	7,329,985	14,595,785
拆出资金	3	1,903,985	3,150,072	1,903,985	3,150,072
买入返售金融资产	4	19,533,028	2,593,100	19,533,028	2,593,100
应收利息	5	不适用	2,774,976	不适用	2,773,598
发放贷款和垫款	6	207,482,644	179,066,462	206,740,783	178,366,425
金融投资	7				
交易性金融资产		54,192,656	2,050,163	54,192,656	2,050,163
债权投资		155,736,983	不适用	155,736,983	不适用
其他债权投资		29,708,154	不适用	29,708,154	不适用
可供出售金融资产		不适用	58,553,823	不适用	58,553,823
持有至到期投资		不适用	99,789,149	不适用	99,789,149
应收款项类投资		不适用	58,118,773	不适用	58,118,773
长期股权投资	8	780,628	746,357	873,128	838,857
固定资产	9	988,838	1,025,716	988,560	1,025,449
在建工程	10	106,202	-	106,202	-
无形资产	11	39,600	43,104	39,600	43,104
递延所得税资产	12	2,753,103	2,422,215	2,747,214	2,416,263
其他资产	13	962,582	1,031,982	956,788	1,025,941
资产总计		<u>534,153,068</u>	<u>492,284,962</u>	<u>533,449,149</u>	<u>491,532,872</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日 未经审计	12月31日 经审计	6月30日 未经审计	12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款	15	20,622,689	789,337	20,563,643	720,337
同业及其他金融机构存放款项	16	9,693,775	7,710,439	9,773,806	7,870,119
拆入资金	17	1,500,176	1,078,473	1,500,176	1,078,473
卖出回购金融资产款	18	7,928,511	11,169,065	7,928,511	11,169,065
吸收存款	19	380,542,123	352,292,279	379,935,745	351,566,954
应付职工薪酬	20	1,733,264	1,877,478	1,731,740	1,876,365
应交税费	21	536,106	807,701	534,498	805,429
应付利息	22	不适用	3,827,913	不适用	3,824,782
应付债券	23	75,875,059	80,774,151	75,875,059	80,774,151
预计负债	24	42,537	-	42,537	-
其他负债	25	<u>3,176,258</u>	<u>682,056</u>	<u>3,174,783</u>	<u>678,329</u>
负债合计		<u>501,650,498</u>	<u>461,008,892</u>	<u>501,060,498</u>	<u>460,364,004</u>
股东权益					
股本	26	3,612,251	3,612,251	3,612,251	3,612,251
资本公积	27	6,155,624	6,155,624	6,155,624	6,155,624
其他综合收益	28	40,279	96,641	40,279	96,641
盈余公积	29	2,715,253	2,715,253	2,715,253	2,715,253
一般风险准备	30	5,976,928	5,976,928	5,976,928	5,976,928
未分配利润	31	<u>13,923,045</u>	<u>12,642,747</u>	<u>13,888,316</u>	<u>12,612,171</u>
归属于母公司股东权益合计		<u>32,423,380</u>	<u>31,199,444</u>		
少数股东权益		<u>79,190</u>	<u>76,626</u>		
股东权益合计		<u>32,502,570</u>	<u>31,276,070</u>	<u>32,388,651</u>	<u>31,168,868</u>
负债和股东权益总计		<u>534,153,068</u>	<u>492,284,962</u>	<u>533,449,149</u>	<u>491,532,872</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

第2页至第95页的财务报表于2019年8月27日由以下人士签署：

王晖 董事长	罗结 分管财务工作行长助理	吴聪敏 财务部门负责人	成都银行股份有限公司 (公章)
-----------	------------------	----------------	--------------------

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

	附注七	合并		公司	
		2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
一、营业收入		6,107,586	5,433,220	6,089,088	5,415,757
利息收入	32	9,703,069	8,675,003	9,680,322	8,653,455
利息支出	32	(4,825,515)	(4,309,743)	(4,821,081)	(4,305,581)
利息净收入	32	4,877,554	4,365,260	4,859,241	4,347,874
手续费及佣金收入	33	251,122	183,251	250,884	183,123
手续费及佣金支出	33	(53,674)	(54,999)	(53,621)	(54,948)
手续费及佣金净收入	33	197,448	128,252	197,263	128,175
投资收益	34	961,420	911,337	961,420	911,337
其中: 对联营企业和合 营企业的投资收益		43,353	45,884	43,353	45,884
汇兑损益		12,223	17,075	12,223	17,075
公允价值变动损益	35	52,145	(4,291)	52,145	(4,291)
其他业务收入	36	6,796	6,577	6,796	6,577
其他收益		-	9,010	-	9,010
二、营业支出		(3,350,236)	(3,152,907)	(3,341,276)	(3,138,566)
税金及附加	37	(51,747)	(39,646)	(51,689)	(39,571)
业务及管理费	38	(1,445,854)	(1,305,274)	(1,437,952)	(1,296,520)
资产减值损失	39	(1,852,635)	(1,807,987)	(1,851,635)	(1,802,475)
其中: 信用减值损失		(1,852,635)	不适用	(1,851,635)	不适用
三、营业利润		2,757,350	2,280,313	2,747,812	2,277,191
加: 营业外收入	40	1,178	2,227	1,178	2,217
减: 营业外支出	41	(10,479)	(9,034)	(10,169)	(9,019)
四、利润总额		2,748,049	2,273,506	2,738,821	2,270,389
减: 所得税费用	42	(240,684)	(149,779)	(238,173)	(148,652)
五、净利润		2,507,365	2,123,727	2,500,648	2,121,737
按经营持续性分类					
持续经营净利润		2,507,365	2,123,727	2,500,648	2,121,737
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的 净利润		2,504,801	2,122,984		
少数股东损益		2,564	743		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

	附注七	合并		公司	
		2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计	2019年1-6月 未经审计	2018年1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	28	(43,358)	36,629	(43,358)	36,629
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(43,358)	36,629		
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(20,945)	(9,860)	(20,945)	(9,860)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益					
1.其他债权投资公允价值变动		(20,929)	不适用	(20,929)	不适用
2.其他债权投资信用损失准备		(1,379)	不适用	(1,379)	不适用
3.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		(105)	-	(105)	-
4.可供出售金融资产公允价值变动		不适用	46,489	不适用	46,489
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-		
七、综合收益总额		2,464,007	2,160,356	2,457,290	2,158,366
归属于母公司股东的综合收益总额		2,461,443	2,159,613		
归属于少数股东的综合收益总额		2,564	743		
八、每股收益 (金额单位为人民币元/股)	43				
(一)基本每股收益		0.69	0.60		
(二)稀释每股收益		0.69	0.60		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

2019 年 1-6 月

		未经审计								
		归属于母公司股东权益								
	附注七	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	少数股 东权益	合计	
一、 2018年12月31日余额		3,612,251	6,155,624	96,641	2,715,253	5,976,928	12,642,747	76,626	31,276,070	
会计政策变更		-	-	(13,004)	-	-	39,785	-	26,781	
二、 2019年1月1日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>83,637</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>12,682,532</u>	<u>76,626</u>	<u>31,302,851</u>	
三、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	28	-	-	(43,358)	-	-	2,504,801	2,564	2,464,007	
(二) 股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配										
1. 对股东的现金股利分配	31	-	-	-	-	-	(1,264,288)	-	(1,264,288)	
2. 提取盈余公积	29	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、 2019年6月30日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>40,279</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>13,923,045</u>	<u>79,190</u>	<u>32,502,570</u>	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

2018 年度

		未经审计								
		归属于母公司股东权益						少数股 东权益	合计	
附注七		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润			
一、	2018年1月1日余额	3,251,026	4,023,832	(19,874)	2,251,052	5,168,091	10,278,085	72,230	25,024,442	
二、	本期增减变动金额									
(一)	综合收益总额	28	-	-	36,629	-	-	2,122,984	743	2,160,356
(二)	股东投入和减少资本									
1.	股东投入资本		361,225	2,079,059	-	-	-	-	-	2,440,284
(三)	利润分配									
1.	对股东的现金股利分配	31	-	-	-	-	-	(1,011,430)	-	(1,011,430)
2.	提取盈余公积	29	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	-	-
三、	2018年6月30日余额	<u>3,612,251</u>	<u>6,102,891</u>	<u>16,755</u>	<u>2,251,052</u>	<u>5,168,091</u>	<u>11,389,639</u>	<u>72,973</u>	<u>28,613,652</u>	
四、	本期增减变动金额									
(一)	综合收益总额		-	-	79,886	-	-	2,526,146	3,653	2,609,685
(二)	联营企业股权稀释导致权益变动		-	52,733	-	-	-	-	-	52,733
(三)	利润分配									
1.	对股东的现金股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-
2.	提取盈余公积		-	-	-	464,201	-	(464,201)	-	-
3.	提取一般风险准备		-	-	-	-	808,837	(808,837)	-	-
五、	2018年12月31日余额	<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>96,641</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>12,642,747</u>	<u>76,626</u>	<u>31,276,070</u>	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (单位: 人民币千元)

2019 年 1-6 月

	附注七	未经审计						合计
		股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	
一、 2018年12月31日余额		3,612,251	6,155,624	96,641	2,715,253	5,976,928	12,612,171	31,168,868
会计政策变更		-	-	(13,004)	-	-	39,785	26,781
二、 2019年1月1日余额		3,612,251	6,155,624	83,637	2,715,253	5,976,928	12,651,956	31,195,649
三、 本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	28	-	-	(43,358)	-	-	2,500,648	2,457,290
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(三) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	31	-	-	-	-	-	(1,264,288)	(1,264,288)
2. 提取盈余公积	29	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	-
四、 2019年6月30日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>40,279</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>13,888,316</u>	<u>32,388,651</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （单位：人民币千元）

2018 年度

	附注七	未经审计						
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2018年1月1日余额		3,251,026	4,023,832	(19,874)	2,251,052	5,168,091	10,254,627	24,928,754
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	28	-	-	36,629	-	-	2,121,737	2,158,366
(二) 股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本		361,225	2,079,059	-	-	-	-	2,440,284
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配	31	-	-	-	-	-	(1,011,430)	(1,011,430)
2. 提取盈余公积	29	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	-	-
三、2018年6月30日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,102,891</u>	<u>16,755</u>	<u>2,251,052</u>	<u>5,168,091</u>	<u>11,364,934</u>	<u>28,515,974</u>
四、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	-	79,886	-	-	2,520,275	2,600,161
(二) 联营企业股权稀释导致权益变动		-	52,733	-	-	-	-	52,733
(三) 利润分配								
1. 对股东的现金股利分配		-	-	-	-	-	-	-
2. 提取盈余公积		-	-	-	464,201	-	(464,201)	-
3. 提取一般风险准备		-	-	-	-	808,837	(808,837)	-
五、2018年12月31日余额		<u>3,612,251</u>	<u>6,155,624</u>	<u>96,641</u>	<u>2,715,253</u>	<u>5,976,928</u>	<u>12,612,171</u>	<u>31,168,868</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(单位: 人民币千元)

	合并		公司		
	附注七	2019 年 1-6 月 未经审计	2018 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计	2018 年 1-6 月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款及同业存放款项净增加额		25,916,120	39,240,107	25,958,971	39,338,895
向中央银行借款净增加额		19,775,663	-	19,785,663	-
存放中央银行和同业款项净减少额		5,994,795	-	5,989,802	-
拆入资金净增加额		421,527	1,718,299	421,527	1,718,299
拆出资金净减少额		54,931	-	54,931	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,161,581	7,764,541	6,136,991	7,742,659
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,792,533</u>	<u>2,063,926</u>	<u>1,791,402</u>	<u>2,063,916</u>
经营活动现金流入小计		<u>60,117,150</u>	<u>50,786,873</u>	<u>60,139,287</u>	<u>50,863,769</u>
发放贷款和垫款净增加额		28,478,509	14,293,261	28,436,961	14,291,933
存放中央银行和同业款项净增加额		-	2,198,231	-	2,171,791
向中央银行借款净减少额		-	93,388	-	98,008
拆出资金净增加额		-	244,615	-	244,615
卖出回购业务净减少额		3,240,554	26,757,714	3,240,554	26,757,714
为交易目的而持有的金融资产净增加额		36,101,620	-	36,101,620	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,070,343	2,627,698	3,065,003	2,623,783
支付给职工以及为职工支付的现金		1,160,476	1,126,117	1,155,649	1,121,977
支付的各项税费		1,213,090	678,854	1,209,919	674,063
支付其他与经营活动有关的现金		<u>415,205</u>	<u>375,081</u>	<u>409,264</u>	<u>373,660</u>
经营活动现金流出小计		<u>73,679,797</u>	<u>48,394,959</u>	<u>73,618,970</u>	<u>48,357,544</u>
经营活动产生的现金流量净额	44	<u>(13,562,647)</u>	<u>2,391,914</u>	<u>(13,479,683)</u>	<u>2,506,225</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（单位：人民币千元）

	合并		公司		
	附注七	2019 年 1-6 月 未经审计	2018 年 1-6 月 未经审计	2019 年 1-6 月 未经审计	2018 年 1-6 月 未经审计
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		71,374,503	74,787,003	71,374,503	74,787,003
取得投资收益收到的现金		3,028,964	854,814	3,028,964	854,814
处置固定资产收到的现金		66	178	66	178
投资活动现金流入小计		<u>74,403,533</u>	<u>75,641,995</u>	<u>74,403,533</u>	<u>75,641,995</u>
投资支付的现金		53,962,975	127,593,146	53,962,975	127,593,146
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		32,933	53,376	32,900	53,227
投资活动现金流出小计		<u>53,995,908</u>	<u>127,646,522</u>	<u>53,995,875</u>	<u>127,646,373</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>20,407,625</u>	<u>(52,004,527)</u>	<u>20,407,658</u>	<u>(52,004,378)</u>
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	2,440,284	-	2,440,284
发行债券收到的现金		103,669,370	123,725,753	103,669,370	123,725,753
筹资活动现金流入小计		<u>103,669,370</u>	<u>126,166,037</u>	<u>103,669,370</u>	<u>126,166,037</u>
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		2,901	1,004,310	2,901	1,003,710
偿还债券支付的现金		109,831,617	105,660,000	109,831,617	105,660,000
筹资活动现金流出小计		<u>109,834,518</u>	<u>106,664,310</u>	<u>109,834,518</u>	<u>106,663,710</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(6,165,148)</u>	<u>19,501,727</u>	<u>(6,165,148)</u>	<u>19,502,327</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		1,308	3,224	1,308	3,224
五、现金及现金等价物净变动额					
		681,138	(30,107,662)	764,135	(29,992,602)
加：年初现金及现金等价物 余额		<u>36,853,381</u>	<u>60,134,110</u>	<u>36,777,175</u>	<u>59,966,526</u>
六、年末现金及现金等价物余额					
	44	<u>37,534,519</u>	<u>30,026,448</u>	<u>37,541,310</u>	<u>29,973,924</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

成都银行股份有限公司
财务报表附注
2019年6月30日
(单位:人民币千元)

一、基本情况

成都银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行于1996年12月批准在中华人民共和国(以下简称“中国”)注册成立,本行成立时的名称为成都城市合作银行,由成都市财政局、成都高新技术产业开发区财政税务局、成都市技术改造投资公司等22家企业以及成都市城市信用联社及下设的7个办事处和成都市36家城市信用社的股东发起设立。1998年4月,经中国人民银行四川省分行批准,本行更名为成都市商业银行股份有限公司。2008年8月,经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准本行更名为成都银行股份有限公司。本行经银监会批准持有B0207H251010001号金融许可证,并经成都市工商行政管理局核准领取91510100633142770A号营业执照,注册办公地点为成都市西御街16号。

本行成立时的实收资本为人民币30,826万元。1999年实收资本变更为人民币35,510万元。2002年实收资本变更为43,956万元。2003年实收资本变更为人民币125,103万元。2007年实收资本变更为人民币162,353万元。2008年实收资本变更为人民币325,103万元。本行股本的变动由具有验资资格的会计师事务所审验并出具验资报告。

2018年1月,本行公开发行人民币普通股并在上海证券交易所挂牌上市,本次发行股票数量361,225,134股(每股面值人民币1.00元),每股发行价人民币6.99元,募集资金总额人民币2,524,963,686.66元,扣除各项发行费用人民币84,679,457.68元(不含增值税),实际募集资金净额人民币2,440,284,228.98元。本次发行后,本行总股本为3,612,251,334股。

本行及子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据贴现,发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借,提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务,提供保管箱业务,办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务,经中国人民银行批准的其他业务。外汇存款;外汇贷款;国际结算;外汇汇款;外币兑换;同业外汇拆借;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务;证券投资基金销售。

二、中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则32号—中期财务报告》的要求进行列报和披露,本中期财务报表应与本集团2018年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

除已在附注四中披露的重要会计政策变更,本集团作出会计估计的实质和假设与编制2018年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

三、遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2019年6月30日的财务状况以及截至2019年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

四、会计政策变更

1. 新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自2019年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与原准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年度比较信息进行重述（本集团2018年度金融工具相关的会计政策请参见2018年度财务报表）。因此，本财务报表列示的2019年财务信息与按原金融工具准则列示的2018年度比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的股东权益中。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以及贷款承诺和财务担保合同。

本集团持有的部分理财产品、基金投资，于2019年1月1日之前将其分类为可供出售金融资产。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将该等理财产品和基金投资等投资重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

本集团持有二级资本债券，于2019年1月1日之前将其分类为持有至到期投资。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，由于监管机构有能力将损失强加至债券持有人，这些减记债不满足合同现金流量特征，因此将该等二级资本债券重分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

本集团持有的部分债券、私募债券、资产管理计划、信托计划、债权融资计划等，于2019年1月1日之前将其分类为持有至到期投资和应收款项类投资。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，这些资产满足合同现金流量特征，同时本集团认为上述资产符合以收取合同现金流量为目的而持有的业务模式。因此将该等债券、私募债券、资产管理计划、信托计划和债权融资计划等投资重分类为以摊余成本计量的金融资产，列报为债权投资。

本集团持有的部分债券，于2019年1月1日之前将其分类为持有至到期投资。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，这些资产满足合同现金流量特征，同时本集团认为上述投资的回报通过既收取合同现金流量又出售金融资产来实现。因此将该等债券重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，列报为其他债权投资。

本集团于2019年1月1日之后将持有的股权投资分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更（续）

1. 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表

下表将按照原金融工具准则计量的账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

本集团

	按原金融工具准则列示			按新金融工具准则列示		
	计量类别	账面价值	重分类	重新计量	计量类别	账面价值
存放同业款项	摊余成本	14,630,230		(1,835)	摊余成本	14,628,395
拆出资金	摊余成本	3,150,072		(307)	摊余成本	3,149,765
买入返售金融资产	摊余成本	2,593,100		(339)	摊余成本	2,592,761
发放贷款和垫款	摊余成本	179,066,462		435,014	摊余成本/以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益	179,501,476
转至：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款			173,690,724	416,967	摊余成本	174,107,691
转至：以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的发放贷款 和垫款			5,375,738	18,047	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	5,393,785
交易性金融资产	不适用	2,050,163	15,618,418	36,214	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益	17,704,795
转自：可供出售金融资产			13,840,327	5,475		13,845,802
转自：持有至到期投资			1,778,091	30,739		1,808,830
债权投资	不适用		149,766,891	(400,089)	摊余成本	149,366,802
转自：持有至到期投资			91,648,118	(28,184)		91,619,934
转自：应收款项类投资			58,118,773	(371,905)		57,746,868
其他债权投资	不适用		51,076,436	8,076	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	51,084,512
转自：可供出售金融资产			44,713,496			44,713,496
转自：持有至到期投资			6,362,940	8,076		6,371,016

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更（续）

1. 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表（续）

下表将按照原金融工具准则计量的资产账面价值调整为2019年1月1日按新金融工具准则进行分类和计量的账面价值：

本集团

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	计量类别	账面价值			计量类别	账面价值
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益/成本	58,553,823	(58,553,823)			不适用
转至：交易性金融资产			(13,840,327)			
转至：其他债权投资			(44,713,496)			
持有至到期投资	摊余成本	99,789,149	(99,789,149)			不适用
转至：交易性金融资产			(1,778,091)			
转至：债权投资			(91,648,118)			
转至：其他债权投资			(6,362,940)			
应收款项类投资	摊余成本	58,118,773	(58,118,773)			不适用
转至：债权投资			(58,118,773)			
递延所得税资产		2,422,215		(8,927)		2,413,288
预计负债		-		41,026		41,026

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更（续）

1. 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表（续）

本行

	按原金融工具准则列示				按新金融工具准则列示	
	计量类别	账面价值	重分类	重新计量	计量类别	账面价值
存放同业款项	摊余成本	14,595,785		(1,835)	摊余成本	14,593,950
拆出资金	摊余成本	3,150,072		(307)	摊余成本	3,149,765
买入返售金融资产	摊余成本	2,593,100		(339)	摊余成本	2,592,761
发放贷款和垫款	摊余成本	178,366,425		435,014	摊余成本/以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益	178,801,439
转至：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款			172,990,687	416,967	摊余成本	173,407,654
转至：以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款			5,375,738	18,047	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	5,393,785
交易性金融资产	不适用	2,050,163	15,618,418	36,214	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益	17,704,795
转自：可供出售金融资产			13,840,327	5,475		13,845,802
转自：持有至到期投资			1,778,091	30,739		1,808,830
债权投资	不适用		149,766,891	(400,089)	摊余成本	149,366,802
转自：持有至到期投资			91,648,118	(28,184)		91,619,934
转自：应收款项类投资			58,118,773	(371,905)		57,746,868
其他债权投资	不适用		51,076,436	8,076	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	51,084,512
转自：可供出售金融资产			44,713,496			44,713,496
转自：持有至到期投资			6,362,940	8,076		6,371,016

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更（续）

1. 新金融工具准则（续）

(a) 资产负债表中的账面价值变动调节表（续）

本行

	按原金融工具准则列示		重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
	计量类别	账面价值			计量类别	账面价值
	以公允价值计量且 其变动计入					
可供出售金融资产	其他综合收益/成本	58,553,823	(58,553,823)			不适用
转至：交易性金融资产			(13,840,327)			
转至：其他债权投资			(44,713,496)			
持有至到期投资	摊余成本	99,789,149	(99,789,149)			不适用
转至：交易性金融资产			(1,778,091)			
转至：债权投资			(91,648,118)			
转至：其他债权投资			(6,362,940)			
应收款项类投资	摊余成本	58,118,773	(58,118,773)			不适用
转至：债权投资			(58,118,773)			
递延所得税资产		2,416,263		(8,927)		2,407,336
预计负债		-		41,026		41,026

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更（续）

1. 新金融工具准则（续）

(b) 减值准备余额的变动表

下表将2018年12月31日根据原金融工具准则已发生损失模型计量的减值准备调整为2019年1月1日按新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

本集团

计量类别	按原金融工具准则计 提的减值准备/按或有 事项准则确认的 预计负债		重分类	重新计量	按新金融工具 准则计提的 减值准备 2019年1月1日
	2018年12月31日				
贷款和应收款项(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)					
存放同业款项	-	-	-	1,835	1,835
拆出资金	2,810	-	-	307	3,117
买入返售金融资产	-	-	-	339	339
发放贷款和垫款	6,748,551	-	-	(416,967)	6,331,584
金融投资	<u>1,719,244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>371,905</u>	<u>2,091,149</u>
贷款和应收款项(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)					
发放贷款和垫款	<u>14,858</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14,205)</u>	<u>653</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)					
金融投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,184</u>	<u>28,184</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)					
金融投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,035</u>	<u>2,035</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)					
金融投资	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,227</u>	<u>7,227</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/交易性金融资产(新金融工具准则)					
金融投资	<u>190,742</u>	<u>(190,742)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
信用承诺	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,026</u>	<u>41,026</u>
其他资产	<u>76,393</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,393</u>
合计	<u>8,752,598</u>	<u>(190,742)</u>	<u>-</u>	<u>21,686</u>	<u>8,583,542</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更（续）

1. 新金融工具准则（续）

(b) 减值准备余额的变动表（续）

本行

计量类别	按原金融工具准则 计提的减值准备/按 或有事项准则确认 的预计负债 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具 准则计提的 减值准备 2019年1月1日
贷款和应收款项(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
存放同业款项	-	-	1,835	1,835
拆出资金	2,810	-	307	3,117
买入返售金融资产	-	-	339	339
发放贷款和垫款	6,717,383	-	(416,967)	6,300,416
金融投资	<u>1,719,244</u>	-	<u>371,905</u>	<u>2,091,149</u>
贷款和应收款项(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
发放贷款和垫款	<u>14,858</u>	-	(14,205)	<u>653</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	<u>28,184</u>	<u>28,184</u>
持有至到期投资(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	<u>2,035</u>	<u>2,035</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/其他债权投资(新金融工具准则)				
金融投资	-	-	<u>7,227</u>	<u>7,227</u>
可供出售金融资产(原金融工具准则)/交易性金融资产(新金融工具准则)				
金融投资	<u>190,742</u>	(190,742)	-	-
信用承诺	-	-	<u>41,026</u>	<u>41,026</u>
其他资产	<u>76,393</u>	-	-	<u>76,393</u>
合计	<u>8,721,430</u>	(190,742)	<u>21,686</u>	<u>8,552,374</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

四、会计政策变更（续）

2. 财务报表列报方式的变更

根据财政部2018年12月修订印发的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)，本集团自2019年1月1日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。上述修订的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体变更影响如下：

资产负债表中，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项及其他金融机构款项”、“拆出资金”、“金融投资”、“发放贷款和垫款”、“向中央银行借款”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”等项目中，而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目应仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，通常由于金额相对较小，应在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

利润表中，“信用减值损失”项目，反映本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（2017年修订）相关规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失；“其他资产减值损失”项目，反映除“信用减值损失”外，本集团按照相关企业会计准则的规定计提其他资产的减值准备所确认的减值损失。

五、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率
企业所得税	应纳税所得额的 25%
增值税	2019年4月1日之前应税收入按 3%-16%税率计算销项税，2019年4月1日起应税收入按 3%-13%的税率计算销项税，扣除当期允许抵扣的进项税后，差额部分为应交增值税
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5%-7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 3%
地方教育费附加	实际缴纳增值税的 2%

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

六、合并财务报表的合并范围

本行纳入合并范围的子公司的情况如下：

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本行投资额	持股比例	表决权比例
四川名山锦程村镇银行股份有限公司 ⁽¹⁾	四川省雅安市 名山区	商业银行	50,000	30,500	61%	61%
江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司 ⁽²⁾	江苏省扬州市 宝应县	商业银行	100,000	62,000	62%	62%

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司于2011年12月开始营业，于2011年度开始纳入合并范围。

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司于2013年1月开始营业，于2013年度开始纳入合并范围。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金	836,078	842,061	832,404	837,528
存放中央银行超额存款准备金	(1) <u>11,093,123</u>	<u>20,530,233</u>	<u>11,065,689</u>	<u>20,493,007</u>
小计	<u>11,929,201</u>	<u>21,372,294</u>	<u>11,898,093</u>	<u>21,330,535</u>
存放中央银行法定存款准备金-人民币	(2) 40,445,115	44,608,683	40,395,396	44,553,972
存放中央银行法定存款准备金-外币	(2) 18,983	22,074	18,983	22,074
存放中央银行财政性存款	(2) <u>259,521</u>	<u>285,789</u>	<u>259,521</u>	<u>285,789</u>
小计	<u>40,723,619</u>	<u>44,916,546</u>	<u>40,673,900</u>	<u>44,861,835</u>
应计利息	<u>20,090</u>	不适用	<u>20,090</u>	不适用
合计	<u>52,672,910</u>	<u>66,288,840</u>	<u>52,592,083</u>	<u>66,192,370</u>

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限定性存款，这些款项不能用于日常业务。于2019年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比例为11%（2018年12月31日：12%），外币存款准备金缴存比例为5%（2018年12月31日：5%）。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境内同业及其他金融机构款项	7,094,994	14,496,780	7,132,896	14,462,335
境外同业及其他金融机构款项	<u>109,832</u>	<u>133,450</u>	<u>109,832</u>	<u>133,450</u>
小计	<u>7,204,826</u>	<u>14,630,230</u>	<u>7,242,728</u>	<u>14,595,785</u>
应计利息	<u>87,228</u>	不适用	<u>87,556</u>	不适用
减：减值准备(附注七、14)	(299)	-	(299)	-
合计	<u>7,291,755</u>	<u>14,630,230</u>	<u>7,329,985</u>	<u>14,595,785</u>

2019年1-6月，本集团存放同业及其他金融机构款项均为阶段一，不涉及阶段之间的转移。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境内同业	104,063	700,072	104,063	700,072
境内其他金融机构	<u>1,802,810</u>	<u>2,452,810</u>	<u>1,802,810</u>	<u>2,452,810</u>
小计	<u>1,906,873</u>	<u>3,152,882</u>	<u>1,906,873</u>	<u>3,152,882</u>
应计利息	<u>3,183</u>	不适用	<u>3,183</u>	不适用
减：减值准备(附注七、14)	(<u>6,071</u>)	(<u>2,810</u>)	(<u>6,071</u>)	(<u>2,810</u>)
合计	<u>1,903,985</u>	<u>3,150,072</u>	<u>1,903,985</u>	<u>3,150,072</u>

拆出资金减值准备变动列示如下：

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	307	-	2,810	3,117
本期计提	3,261	-	-	3,261
本期转回	(<u>307</u>)	-	-	(<u>307</u>)
2019年6月30日(附注七、14)	<u>3,261</u>	-	<u>2,810</u>	<u>6,071</u>

4. 买入返售金融资产

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按抵押品分类		
债券	<u>19,531,945</u>	<u>2,593,100</u>
小计	<u>19,531,945</u>	<u>2,593,100</u>
应计利息	<u>2,992</u>	不适用
减：减值准备(附注七、14)	(<u>1,909</u>)	-
合计	<u>19,533,028</u>	<u>2,593,100</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

4. 买入返售金融资产（续）

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按交易方分类		
银行同业	<u>19,531,945</u>	<u>2,593,100</u>
小计	<u>19,531,945</u>	<u>2,593,100</u>
应计利息	<u>2,992</u>	<u>不适用</u>
减：减值准备(附注七、14)	<u>(1,909)</u>	<u>-</u>
合计	<u>19,533,028</u>	<u>2,593,100</u>

2019年1-6月，本集团买入返售金融资产均为阶段一，不涉及阶段之间的转移。

5. 应收利息

	<u>本集团</u> 2018年 12月31日	<u>本行</u> 2018年 12月31日
贷款	918,903	917,525
债券及其他投资	1,672,815	1,672,815
同业款项	<u>183,258</u>	<u>183,258</u>
合计	<u>2,774,976</u>	<u>2,773,598</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款

6.1 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况分析如下：

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
	<u>2019年6月30日</u>	<u>2019年6月30日</u>
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	154,914,657	154,576,396
贴现	855,144	855,144
贸易融资	<u>62,731</u>	<u>62,731</u>
小计	<u>155,832,532</u>	<u>155,494,271</u>
个人贷款和垫款		
个人购房贷款	51,703,207	51,513,974
个人消费贷款	556,362	543,320
个人经营贷款	1,480,673	1,248,456
信用卡透支	<u>1,961,048</u>	<u>1,961,048</u>
小计	<u>55,701,290</u>	<u>55,266,798</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 ⁽¹⁾		
贴现	<u>2,396,692</u>	<u>2,396,692</u>
小计	<u>213,930,514</u>	<u>213,157,761</u>
应计利息	<u>1,000,627</u>	<u>999,351</u>
合计	<u>214,931,141</u>	<u>214,157,112</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备(附注七、14)	(<u>7,448,497</u>)	(<u>7,416,329</u>)
发放贷款和垫款账面价值	<u>207,482,644</u>	<u>206,740,783</u>

(1) 于2019年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为0。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.1 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况分析如下（续）：

	<u>本集团</u> <u>2018年12月31日</u>	<u>本行</u> <u>2018年12月31日</u>
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	130,966,339	130,626,346
贴现	6,005,993	6,005,993
贸易融资	<u>11,578</u>	<u>11,578</u>
小计	<u>136,983,910</u>	<u>136,643,917</u>
个人贷款和垫款		
个人购房贷款	45,657,884	45,493,724
个人消费贷款	635,560	621,997
个人经营贷款	1,252,299	1,038,810
信用卡透支	<u>1,300,218</u>	<u>1,300,218</u>
小计	<u>48,845,961</u>	<u>48,454,749</u>
发放贷款和垫款总额	<u>185,829,871</u>	<u>185,098,666</u>
减：贷款损失准备		
单项评估	(1,263,368)	(1,256,301)
组合评估	<u>(5,500,041)</u>	<u>(5,475,940)</u>
小计	<u>(6,763,409)</u>	<u>(6,732,241)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>179,066,462</u>	<u>178,366,425</u>

6.2 发放贷款和垫款按行业分布情况详见注释十、1.2。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.3 发放贷款和垫款按担保方式分析如下：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	73,570,548	53,963,960	73,554,427	53,947,145
保证贷款	43,551,459	41,429,391	43,211,472	41,098,838
附担保物贷款	96,808,507	90,436,520	96,391,862	90,052,683
其中：抵押贷款	84,228,601	75,295,313	83,820,326	74,919,846
质押贷款	<u>12,579,906</u>	<u>15,141,207</u>	<u>12,571,536</u>	<u>15,132,837</u>
小计	<u>213,930,514</u>	<u>185,829,871</u>	<u>213,157,761</u>	<u>185,098,666</u>
应计利息	<u>1,000,627</u>	不适用	<u>999,351</u>	不适用
合计	<u>214,931,141</u>	<u>185,829,871</u>	<u>214,157,112</u>	<u>185,098,666</u>

6.4 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下：

本集团

	2019年6月30日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	2,880	1,903	314,759	42	319,584
保证贷款	782,640	97,376	167,163	75,610	1,122,789
附担保物贷款	776,256	609,234	513,570	560,077	2,459,137
其中：抵押贷款	776,256	609,234	513,570	542,435	2,441,495
质押贷款	-	-	-	<u>17,642</u>	<u>17,642</u>
合计	<u>1,561,776</u>	<u>708,513</u>	<u>995,492</u>	<u>635,729</u>	<u>3,901,510</u>

	2018年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	1,707	2,184	313,856	42	317,789
保证贷款	84,706	529,673	108,520	75,698	798,597
附担保物贷款	1,031,705	740,561	598,009	427,992	2,798,267
其中：抵押贷款	1,031,705	740,561	598,009	410,350	2,780,625
质押贷款	-	-	-	<u>17,642</u>	<u>17,642</u>
合计	<u>1,118,118</u>	<u>1,272,418</u>	<u>1,020,385</u>	<u>503,732</u>	<u>3,914,653</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.4 逾期贷款（不含应计利息）按担保方式分析如下（续）：

本行

	2019年6月30日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	2,880	1,755	314,759	42	319,436
保证贷款	769,246	96,792	166,752	75,168	1,107,958
附担保物贷款	772,953	606,551	505,299	558,846	2,443,649
其中：抵押贷款	772,953	606,551	505,299	541,204	2,426,007
质押贷款	-	-	-	<u>17,642</u>	<u>17,642</u>
合计	<u>1,545,079</u>	<u>705,098</u>	<u>986,810</u>	<u>634,056</u>	<u>3,871,043</u>

	2018年12月31日				
	逾期1天至 90天	逾期90天至 1年	逾期1年至 3年	逾期3年 以上	逾期贷款 合计
信用贷款	1,330	2,184	313,856	42	317,412
保证贷款	82,037	529,268	107,055	75,165	793,525
附担保物贷款	1,030,099	738,074	587,540	427,942	2,783,655
其中：抵押贷款	1,030,099	738,074	587,540	410,300	2,766,013
质押贷款	-	-	-	<u>17,642</u>	<u>17,642</u>
合计	<u>1,113,466</u>	<u>1,269,526</u>	<u>1,008,451</u>	<u>503,149</u>	<u>3,894,592</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款损失准备

本集团

	2019年1-6月			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
期初余额	3,548,268	1,047,607	1,735,709	6,331,584
转至阶段一	15,359	(11,605)	(3,754)	-
转至阶段二	(30,064)	32,516	(2,452)	-
转至阶段三	(35)	(348,984)	349,019	-
本期计提	1,812,428	159,110	583,897	2,555,435
本期转回	(732,588)	(188,666)	(256,522)	(1,177,776)
阶段转换	(15,188)	195,648	36,070	216,530
本期核销及转出	-	-	(592,200)	(592,200)
收回以前核销	-	-	146,237	146,237
已减值贷款利息 冲转(附注 七、32)	-	-	(31,313)	(31,313)
期末余额 (附注七、14)	<u>4,598,180</u>	<u>885,626</u>	<u>1,964,691</u>	<u>7,448,497</u>

上述发放贷款和垫款减值准备为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备。

于2019年6月30日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为0。

	2018年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	1,042,970	4,031,045	5,074,015
本年计提/(回转) (附注七、14)	1,247,538	1,468,996	2,716,534
已减值贷款利息冲转	(69,849)	-	(69,849)
本年核销及转出	(1,601,542)	-	(1,601,542)
收回以前核销	<u>644,251</u>	-	<u>644,251</u>
年末余额	<u>1,263,368</u>	<u>5,500,041</u>	<u>6,763,409</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

6. 发放贷款和垫款（续）

6.5 贷款损失准备（续）

本行

	2019年1-6月			合计
	阶段一(12个月 预期信用损失)	阶段二(整个存续 期预期信用损失)	阶段三(整个存续 期预期信用损失- 已减值)	
期初余额	3,531,128	1,047,018	1,722,270	6,300,416
转至阶段一	15,357	(11,603)	(3,754)	-
转至阶段二	(30,000)	32,452	(2,452)	-
转至阶段三	(26)	(348,948)	348,974	-
本期计提	1,805,601	157,963	583,299	2,546,863
本期转回	(726,943)	(188,516)	(254,057)	(1,169,516)
阶段转换	(15,187)	195,609	35,420	215,842
本期核销及转出	-	-	(592,200)	(592,200)
收回以前核销	-	-	146,237	146,237
已减值贷款利息 冲转(附注 七、32)	-	-	(31,313)	(31,313)
期末余额 (附注七、14)	<u>4,579,930</u>	<u>883,975</u>	<u>1,952,424</u>	<u>7,416,329</u>

上述发放贷款和垫款减值准备为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备。

于2019年6月30日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为0。

	2018年度		合计
	单项评估	组合评估	
年初余额	1,038,100	4,007,661	5,045,761
本年计提/(回转) (附注七、14)	1,243,927	1,468,279	2,712,206
已减值贷款利息冲转	(69,849)	-	(69,849)
本年核销及转出	(1,600,128)	-	(1,600,128)
收回以前核销	<u>644,251</u>	-	<u>644,251</u>
年末余额	<u>1,256,301</u>	<u>5,475,940</u>	<u>6,732,241</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 金融资产

7.1 交易性金融资产

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
政策性银行债券	2,874,149	557,903
二级资本债券	1,824,275	-
同业存单	25,675,976	1,491,580
基金投资	22,811,688	680
理财产品	747,258	-
权益工具	248,910	-
股权投资	<u>10,400</u>	<u>-</u>
合计	<u>54,192,656</u>	<u>2,050,163</u>

7.2 债权投资

本集团及本行

	2019年 6月30日
以摊余成本计量的金融资产	
债券投资（按发行人）	
政府及中央银行	58,269,635
企业	7,054,754
政策性银行	414,483
银行同业	<u>219,986</u>
小计	<u>65,958,858</u>
同业存单	24,110,721
信托受益权	54,819,557
资产管理计划	10,469,623
债权融资计划	1,243,700
应计利息	<u>1,489,643</u>
减：减值准备(附注七、14)	(<u>2,355,119</u>)
合计	<u>155,736,983</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 金融资产（续）

7.2 债权投资（续）

债权投资减值准备变列示如下：

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续 期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	1,848,079	-	271,254	2,119,333
本期计提	359,293	-	159,352	518,645
本期转回	(237,859)	-	(25,000)	(262,859)
本期核销及转出	-	-	(20,000)	(20,000)
2019年6月30日(附注七、14)	<u>1,969,513</u>	<u>-</u>	<u>385,606</u>	<u>2,355,119</u>

7.3 其他债权投资

本集团及本行

	2019年 6月30日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	
债券投资(按发行人分类)	
政府及中央银行	12,636,473
政策性银行	2,141,169
银行同业	201,263
企业	<u>940,129</u>
小计	<u>15,919,034</u>
同业存单	13,369,142
资产支持证券	91,899
应计利息	<u>328,079</u>
合计	<u>29,708,154</u>

于2019年6月30日，本集团其他债权投资减值准备余额为人民币8,076千元，计入其他综合收益。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7. 金融资产（续）

7.3 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备变列示如下：

	阶段一 (12个月 预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期 信用损失)	阶段三 (整个存续 期预期 信用损失)	合计
2019年1月1日	9,262	-	-	9,262
本期计提	3,946	-	-	3,946
本期转回	(5,132)	-	-	(5,132)
2019年6月30日(附注七、14)	<u>8,076</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,076</u>

7.4 可供出售金融资产

本集团及本行

	2018年 12月31日
以成本计量	
理财产品	1,395,000
股权投资	<u>10,400</u>
小计	<u>1,405,400</u>
以公允价值计量	
债券投资(按发行人分类)	
政府及中央银行	5,852,999
政策性银行	273,247
银行同业	200,302
企业	<u>501,932</u>
小计	6,828,480
同业存单	37,758,054
基金投资	12,167,067
理财产品	50,000
资产支持证券	126,962
权益工具	408,602
减：减值准备(附注七、14)	(190,742)
小计	<u>57,148,423</u>
合计	<u>58,553,823</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

7.5 持有至到期投资

本集团及本行

2018年
12月31日

债券投资(按发行人分类)

 政府及中央银行

58,126,231

 政策性银行

2,815,960

 银行同业

1,998,068

 企业

4,006,760

小计

66,947,019

同业存单

32,842,130

合计

99,789,149

7.6 应收款项类投资

本集团及本行

2018年
12月31日

信托受益权

46,316,033

资产管理计划

11,597,123

 减：减值准备(附注七、14)

(1,719,244)

小计

56,193,912

私募企业债券

1,774,861

债权融资计划

150,000

合计

58,118,773

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
对子公司投资 (1)	-	-	92,500	92,500
对联营企业和合营企业的投资 (2)	<u>780,628</u>	<u>746,357</u>	<u>780,628</u>	<u>746,357</u>
合计	<u>780,628</u>	<u>746,357</u>	<u>873,128</u>	<u>838,857</u>

(1) 对子公司的投资情况参见附注六

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(2.1) 四川锦程消费金融有限责任公司

四川锦程消费金融有限责任公司（“锦程消费金融公司”）于2010年2月26日注册成立，主营业务为金融业。本行出资人民币1.632亿元，持股比例51%。2018年10月，锦程消费金融公司引入新的投资者，增加实收资本至人民币4.2亿元，本行的出资比例从51%稀释至38.86%。本行是锦程消费金融公司的第一大股东，且派驻两名董事，对其具有重大影响，故采用权益法核算。

	2019年1-6月	2018年度
期/年初账面原值	343,214	285,342
股权稀释导致权益变动	-	52,733
按持股比例应享利润	30,311	27,991
按持股比例应享股利分配	(8,977)	(22,852)
期/年末账面价值	<u>364,548</u>	<u>343,214</u>

(2.2) 西藏银行股份有限公司

西藏银行股份有限公司（“西藏银行”）于2011年12月30日注册成立，并于2012年5月开始营业，主营业务为金融业。本行出资人民币1.5亿元，持股比例10%。2014年12月，西藏银行引入新的投资者，增加股本至人民币30.1785亿元，本行的出资比例从10%稀释至5.3018%。2018年9月，西藏银行将资本公积人民币3.01785亿元转增股本，股本增至人民币33.19635亿元，本行出资比例不变。本行派驻一名非执行董事，对其具有重大影响，故采用权益法核算。

	2019年1-6月	2018年度
期/年初账面原值	403,143	365,450
按持股比例应享利润	13,042	40,330
按持股比例应享其他综合收益变动	(105)	563
按持股比例应享股利分配	-	(3,200)
期/年末账面价值	<u>416,080</u>	<u>403,143</u>

(2.3) 本集团报告期内未发生长期股权投资减值情况。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

9. 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	自有营业用 房改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
原值					
2018年1月1日	<u>1,366,181</u>	<u>90,461</u>	<u>45,941</u>	<u>657,932</u>	<u>2,160,515</u>
本年增加	57,162	2,242	749	44,217	104,370
本年减少	(<u>243</u>)	(<u>33</u>)	(<u>6,582</u>)	(<u>29,440</u>)	(<u>36,298</u>)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>1,423,100</u>	<u>92,670</u>	<u>40,108</u>	<u>672,709</u>	<u>2,228,587</u>
本期增加	2,239	120	1,485	9,671	13,515
本期减少	-	-	(<u>196</u>)	(<u>791</u>)	(<u>987</u>)
2019年6月30日	<u>1,425,339</u>	<u>92,790</u>	<u>41,397</u>	<u>681,589</u>	<u>2,241,115</u>
累计折旧					
2018年1月1日	<u>479,439</u>	<u>75,234</u>	<u>40,779</u>	<u>521,831</u>	<u>1,117,283</u>
本年计提	51,706	6,801	1,296	60,006	119,809
本年减少	-	-	(<u>6,417</u>)	(<u>27,804</u>)	(<u>34,221</u>)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>531,145</u>	<u>82,035</u>	<u>35,658</u>	<u>554,033</u>	<u>1,202,871</u>
本期计提	23,791	2,563	555	23,333	50,242
本期减少	-	-	(<u>186</u>)	(<u>650</u>)	(<u>836</u>)
2019年6月30日	<u>554,936</u>	<u>84,598</u>	<u>36,027</u>	<u>576,716</u>	<u>1,252,277</u>
净值					
2019年6月30日	<u>870,403</u>	<u>8,192</u>	<u>5,370</u>	<u>104,873</u>	<u>988,838</u>
2018年12月31日	<u>891,955</u>	<u>10,635</u>	<u>4,450</u>	<u>118,676</u>	<u>1,025,716</u>

本行

	房屋及 建筑物	自有营业用 房改良支出	运输设备	办公及 电子设备	合计
原值					
2018年1月1日	<u>1,366,181</u>	<u>90,461</u>	<u>44,608</u>	<u>655,661</u>	<u>2,156,911</u>
本年增加	57,162	2,242	749	44,135	104,288
本年减少	(<u>243</u>)	(<u>33</u>)	(<u>6,582</u>)	(<u>29,440</u>)	(<u>36,298</u>)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>1,423,100</u>	<u>92,670</u>	<u>38,775</u>	<u>670,356</u>	<u>2,224,901</u>
本期增加	2,239	120	1,485	9,638	13,482
本期减少	-	-	(<u>196</u>)	(<u>791</u>)	(<u>987</u>)
2019年6月30日	<u>1,425,339</u>	<u>92,790</u>	<u>40,064</u>	<u>679,203</u>	<u>2,237,396</u>
累计折旧					
2018年1月1日	<u>479,439</u>	<u>75,234</u>	<u>39,545</u>	<u>519,815</u>	<u>1,114,033</u>
本年计提	51,706	6,801	1,246	59,887	119,640
本年减少	-	-	(<u>6,417</u>)	(<u>27,804</u>)	(<u>34,221</u>)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>531,145</u>	<u>82,035</u>	<u>34,374</u>	<u>551,898</u>	<u>1,199,452</u>
本期计提	23,791	2,563	553	23,313	50,220
本期减少	-	-	(<u>186</u>)	(<u>650</u>)	(<u>836</u>)
2019年6月30日	<u>554,936</u>	<u>84,598</u>	<u>34,741</u>	<u>574,561</u>	<u>1,248,836</u>
净值					
2019年6月30日	<u>870,403</u>	<u>8,192</u>	<u>5,323</u>	<u>104,642</u>	<u>988,560</u>
2018年12月31日	<u>891,955</u>	<u>10,635</u>	<u>4,401</u>	<u>118,458</u>	<u>1,025,449</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

9. 固定资产（续）

截至2019年6月30日，本集团有原值为人民币65,752万元（2018年12月31日：人民币62,094万元）的固定资产已经提足折旧仍继续使用。

截至2019年6月30日，本集团有原值为人民币34,819万元（2018年12月31日：人民币34,595万元）的房屋及建筑物已在使用但尚未取得产权登记证明。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

10. 在建工程

本集团及本行

	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年度</u>
期/年初余额	-	-
本期增加	106,202	-
本期转入固定资产	-	-
其他减少	-	-
期/年末余额	<u>106,202</u>	<u>-</u>

11. 无形资产

本集团及本行

	软件	房屋 使用权	土地 使用权	合计
原值				
2018年1月1日	<u>41,413</u>	<u>11,996</u>	<u>33,073</u>	<u>86,482</u>
本年增加	14,163	-	-	14,163
本年减少	(597)	(11,736)	-	(12,333)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>54,979</u>	<u>260</u>	<u>33,073</u>	<u>88,312</u>
本期增加	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>54,979</u>	<u>260</u>	<u>33,073</u>	<u>88,312</u>
累计摊销				
2018年1月1日	<u>26,987</u>	<u>11,948</u>	<u>12,127</u>	<u>51,062</u>
本年摊销	4,921	48	1,510	6,479
本年减少	(597)	(11,736)	-	(12,333)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>31,311</u>	<u>260</u>	<u>13,637</u>	<u>45,208</u>
本期摊销	2,749	-	755	3,504
本期减少	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>34,060</u>	<u>260</u>	<u>14,392</u>	<u>48,712</u>
净值				
2019年6月30日	<u>20,919</u>	<u>-</u>	<u>18,681</u>	<u>39,600</u>
2018年12月31日	<u>23,668</u>	<u>-</u>	<u>19,436</u>	<u>43,104</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 递延所得税资产

递延所得税资产及负债只有在本集团及本行有权将递延所得税资产与负债进行合法互抵，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关时才可以互抵。于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团及本行互抵后的递延所得税均为递延所得税资产。

互抵前的递延所得税资产及负债和对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	10,086,592	2,521,648	8,675,784	2,168,946
职工薪酬	926,400	231,600	1,028,104	257,026
其他	<u>191,209</u>	<u>47,802</u>	<u>231,920</u>	<u>57,980</u>
小计	<u>11,204,201</u>	<u>2,801,050</u>	<u>9,935,808</u>	<u>2,483,952</u>
递延所得税负债				
其他债权投资				
公允价值变动	(191,789)	(47,947)	不适用	不适用
可供出售金融资产				
公允价值变动	不适用	不适用	(246,948)	(61,737)
小计	(191,789)	(47,947)	(246,948)	(61,737)
净值	<u>11,012,412</u>	<u>2,753,103</u>	<u>9,688,860</u>	<u>2,422,215</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2019年1-6月	2018年度
上期/年末余额	2,422,215	1,802,427
采用新金融工具准则的影响	(8,927)	不适用
期/年初余额	2,413,288	1,802,427
计入当期损益	332,379	669,478
计入其他综合收益	<u>7,436</u>	(49,690)
期/年末余额	<u>2,753,103</u>	<u>2,422,215</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

12. 递延所得税资产（续）

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<u>递延所得税资产</u>				
资产减值准备	10,063,036	2,515,759	8,651,976	2,162,994
职工薪酬	926,400	231,600	1,028,104	257,026
其他	<u>191,209</u>	<u>47,802</u>	<u>231,920</u>	<u>57,980</u>
小计	<u>11,180,645</u>	<u>2,795,161</u>	<u>9,912,000</u>	<u>2,478,000</u>
<u>递延所得税负债</u>				
其他债权投资				
公允价值变动	(191,789)	(47,947)	不适用	不适用
可供出售金融资产				
公允价值变动	不适用	不适用	(246,948)	(61,737)
小计	(191,789)	(47,947)	(246,948)	(61,737)
净值	<u>10,988,856</u>	<u>2,747,214</u>	<u>9,665,052</u>	<u>2,416,263</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

	2019年1-6月	2018年度
上期/年末余额	2,416,263	1,797,060
采用新金融工具准则的影响	(8,927)	不适用
期/年初余额	2,407,336	1,797,060
计入当期损益	332,442	668,893
计入其他综合收益	<u>7,436</u>	(49,690)
期/年末余额	<u>2,747,214</u>	<u>2,416,263</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产

		本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
其他应收款	(1)	565,889	627,618	564,600	626,805
抵债资产	(2)	292,867	288,152	289,319	283,474
待摊费用		64,670	65,490	64,137	65,483
长期待摊费用	(3)	21,187	27,870	20,907	27,327
应收股利	(4)	8,977	22,852	8,977	22,852
应收利息		8,992	不适用	8,848	不适用
合计		962,582	1,031,982	956,788	1,025,941

(1) 其他应收款

本集团

	2019年6月30日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	净值
应收资产处置款	195,999	33%	-	195,999
待清算款项	149,011	25%	-	149,011
预付工程款	43,129	7%	-	43,129
垫付款项	39,138	7%	-	39,138
预付购房款	35,899	6%	-	35,899
其它	133,686	22%	(30,973)	102,713
合计	596,862	100%	(30,973)	565,889

	2018年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	净值
应收资产处置款	217,112	33%	-	217,112
待清算款项	194,700	30%	-	194,700
预付购房款	119,986	18%	-	119,986
预付工程款	32,856	5%	-	32,856
垫付款项	4,259	1%	-	4,259
其它	90,166	13%	(31,461)	58,705
合计	659,079	100%	(31,461)	627,618

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产（续）

(1) 其他应收款（续）

本行

	2019年6月30日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	净值
应收资产处置款	195,999	33%	-	195,999
待清算款项	149,011	25%	-	149,011
预付工程款	43,129	7%	-	43,129
垫付款项	39,138	7%	-	39,138
预付购房款	35,899	6%	-	35,899
其它	<u>132,397</u>	<u>22%</u>	<u>(30,973)</u>	<u>101,424</u>
合计	<u>595,573</u>	<u>100%</u>	<u>(30,973)</u>	<u>564,600</u>

	2018年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备 (附注七、14)	净值
应收资产处置款	217,112	33%	-	217,112
待清算款项	194,700	30%	-	194,700
预付购房款	119,986	18%	-	119,986
预付工程款	32,856	5%	-	32,856
垫付款项	4,009	1%	-	4,009
其它	<u>89,603</u>	<u>13%</u>	<u>(31,461)</u>	<u>58,142</u>
合计	<u>658,266</u>	<u>100%</u>	<u>(31,461)</u>	<u>626,805</u>

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
房屋	330,087	325,372	326,539	320,694
土地	<u>7,712</u>	<u>7,712</u>	<u>7,712</u>	<u>7,712</u>
小计	337,799	333,084	334,251	328,406
减：减值准备(附注七、14)	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>	<u>(44,932)</u>
净值	<u>292,867</u>	<u>288,152</u>	<u>289,319</u>	<u>283,474</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

13. 其他资产（续）

(3) 长期待摊费用

本集团

	租入固定资 产改良支出	房屋租赁费	其他	合计
2018年1月1日	<u>15,647</u>	<u>17,312</u>	<u>7,134</u>	<u>40,093</u>
本年增加	5,149	9,638	1,930	16,717
本年摊销	(10,774)	(13,467)	(4,649)	(28,890)
本年减少	-	(50)	-	(50)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>10,022</u>	<u>13,433</u>	<u>4,415</u>	<u>27,870</u>
本期增加	484	3,360	314	4,158
本期摊销	(4,041)	(5,175)	(1,625)	(10,841)
本期减少	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>6,465</u>	<u>11,618</u>	<u>3,104</u>	<u>21,187</u>

本行

	租入固定资 产改良支出	房屋租赁费	其他	合计
2018年1月1日	<u>15,096</u>	<u>16,439</u>	<u>7,111</u>	<u>38,646</u>
本年增加	5,051	9,638	1,930	16,619
本年摊销	(10,231)	(13,030)	(4,627)	(27,888)
本年减少	-	(50)	-	(50)
2018年12月31日及2019年1月1日	<u>9,916</u>	<u>12,997</u>	<u>4,414</u>	<u>27,327</u>
本期增加	484	3,360	314	4,158
本期摊销	(3,997)	(4,956)	(1,625)	(10,578)
本期减少	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>6,403</u>	<u>11,401</u>	<u>3,103</u>	<u>20,907</u>

(4) 本集团及本行应收股利

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
四川锦程消费金融有限责任公司	<u>8,977</u>	<u>22,852</u>
合计	<u>8,977</u>	<u>22,852</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 资产减值准备

本集团

2019年1-6月	期初余额	本期计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本期核销 及转出	本期收回 以前核销	期末余额
存放同业减值准备	1,835	(1,536)	-	-	-	299
拆出资金减值准备	3,117	2,954	-	-	-	6,071
买入返售金融资产减值准备	339	1,570	-	-	-	1,909
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	6,331,584	1,594,189	(31,313)	(592,200)	146,237	7,448,497
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	653	(653)	-	-	-	-
债权投资减值准备	2,119,333	255,786	-	(20,000)	-	2,355,119
其他债权投资减值准备	9,262	(1,186)	-	-	-	8,076
信用承诺减值准备	41,026	1,511	-	-	-	42,537
其他应收款坏账准备	31,461	-	-	(2,191)	1,703	30,973
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>8,583,542</u>	<u>1,852,635</u>	<u>(31,313)</u>	<u>(614,391)</u>	<u>147,940</u>	<u>9,938,413</u>
2018年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
拆出资金减值准备	3,239	(429)	-	-	-	2,810
贷款损失准备	5,074,015	2,716,534	(69,849)	(1,601,542)	644,251	6,763,409
可供出售金融资产减值准备	-	190,742	-	-	-	190,742
应收款项类投资减值准备	1,199,947	519,297	-	-	-	1,719,244
其他应收款坏账准备	27,566	4,443	-	(7,079)	6,531	31,461
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>6,349,699</u>	<u>3,430,587</u>	<u>(69,849)</u>	<u>(1,608,621)</u>	<u>650,782</u>	<u>8,752,598</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

14. 资产减值准备（续）

本行

2019年1-6月	期初余额	本期计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本期核销 及转出	本期收回 以前核销	期末余额
存放同业减值准备	1,835	(1,536)	-	-	-	299
拆出资金减值准备	3,117	2,954	-	-	-	6,071
买入返售金融资产减值准备	339	1,570	-	-	-	1,909
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	6,300,416	1,593,189	(31,313)	(592,200)	146,237	7,416,329
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	653	(653)	-	-	-	-
债权投资减值准备	2,119,333	255,786	-	(20,000)	-	2,355,119
其他债权投资减值准备	9,262	(1,186)	-	-	-	8,076
信用承诺减值准备	41,026	1,511	-	-	-	42,537
其他应收款坏账准备	31,461	-	-	(2,191)	1,703	30,973
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>8,552,374</u>	<u>1,851,635</u>	<u>(31,313)</u>	<u>(614,391)</u>	<u>147,940</u>	<u>9,906,245</u>
2018年度	年初余额	本年计提 /(回转)	已减值贷 款利息冲转	本年核销 及转出	本年收回 以前核销	年末余额
拆出资金减值准备	3,239	(429)	-	-	-	2,810
贷款损失准备	5,045,761	2,712,206	(69,849)	(1,600,128)	644,251	6,732,241
可供出售金融资产减值准备	-	190,742	-	-	-	190,742
应收款项类投资减值准备	1,199,947	519,297	-	-	-	1,719,244
其他应收款坏账准备	27,566	4,434	-	(7,070)	6,531	31,461
抵债资产减值准备	44,932	-	-	-	-	44,932
合计	<u>6,321,445</u>	<u>3,426,250</u>	<u>(69,849)</u>	<u>(1,607,198)</u>	<u>650,782</u>	<u>8,721,430</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

15. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中期借贷便利	19,500,000	-	19,500,000	-
支小再贷款	1,019,000	700,000	1,000,000	700,000
支农再贷款	40,000	50,000	-	-
其他	6,000	39,337	6,000	20,337
小计	<u>20,565,000</u>	<u>789,337</u>	<u>20,506,000</u>	<u>720,337</u>
应计利息	<u>57,689</u>	不适用	<u>57,643</u>	不适用
合计	<u>20,622,689</u>	<u>789,337</u>	<u>20,563,643</u>	<u>720,337</u>

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境内同业	747,872	758,985	827,889	918,665
境内其他金融机构	8,894,613	6,917,844	8,894,612	6,917,844
境外同业	33,863	33,610	33,863	33,610
小计	<u>9,676,348</u>	<u>7,710,439</u>	<u>9,756,364</u>	<u>7,870,119</u>
应计利息	<u>17,427</u>	不适用	<u>17,442</u>	不适用
合计	<u>9,693,775</u>	<u>7,710,439</u>	<u>9,773,806</u>	<u>7,870,119</u>

17. 拆入资金

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境内同业	<u>1,500,000</u>	<u>1,078,473</u>
小计	<u>1,500,000</u>	<u>1,078,473</u>
应计利息	<u>176</u>	不适用
合计	<u>1,500,176</u>	<u>1,078,473</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

18. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
按抵押品分类		
债券	7,926,600	11,169,065
小计	<u>7,926,600</u>	<u>11,169,065</u>
应计利息	<u>1,911</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>7,928,511</u>	<u>11,169,065</u>
	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
按交易方分类		
银行同业	7,926,600	10,411,665
其他金融机构	<u>-</u>	<u>757,400</u>
小计	<u>7,926,600</u>	<u>11,169,065</u>
应计利息	<u>1,911</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>7,928,511</u>	<u>11,169,065</u>

19. 吸收存款

	本集团		本行	
	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
活期存款				
公司客户	171,148,478	159,433,178	170,919,779	159,096,510
个人客户	38,173,688	38,254,346	38,087,726	38,168,440
定期存款				
公司客户	74,525,176	71,134,210	74,374,613	71,003,512
个人客户	87,591,956	77,612,159	87,511,897	77,531,838
保证金	4,379,831	5,375,630	4,322,867	5,284,891
财政性存款	239,466	233,065	239,466	233,065
汇出汇款、应解汇款	<u>183,895</u>	<u>249,691</u>	<u>183,332</u>	<u>248,698</u>
小计	<u>376,242,490</u>	<u>352,292,279</u>	<u>375,639,680</u>	<u>351,566,954</u>
应计利息	<u>4,299,633</u>	<u>不适用</u>	<u>4,296,065</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>380,542,123</u>	<u>352,292,279</u>	<u>379,935,745</u>	<u>351,566,954</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

20. 应付职工薪酬

本集团

	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
工资、奖金津贴和补贴	1,227,636	755,035	(918,492)	1,064,179
职工福利	-	14,528	(14,528)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	402,644	18,810	(12,509)	408,945
企业年金 ⁽¹⁾	102,880	38,736	(32,082)	109,534
社会福利费				
其中：基本养老保险费	502	77,070	(76,885)	687
医疗保险费	252	30,305	(30,285)	272
失业保险费	195	2,418	(2,391)	222
工伤保险费	67	643	(642)	68
生育保险费	16	2,917	(2,916)	17
住房公积金	2,026	53,206	(52,474)	2,758
工会经费和职工教育经费	<u>141,260</u>	<u>22,594</u>	<u>(17,272)</u>	<u>146,582</u>
合计	<u>1,877,478</u>	<u>1,016,262</u>	<u>(1,160,476)</u>	<u>1,733,264</u>
	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,115,859	1,402,622	(1,290,845)	1,227,636
职工福利	-	39,688	(39,688)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	393,276	34,831	(25,463)	402,644
企业年金 ⁽¹⁾	9,214	144,522	(50,856)	102,880
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,314	158,592	(161,404)	502
医疗保险费	569	60,099	(60,416)	252
失业保险费	844	4,269	(4,918)	195
工伤保险费	131	1,258	(1,322)	67
生育保险费	35	5,666	(5,685)	16
住房公积金	3,077	103,168	(104,219)	2,026
工会经费和职工教育经费	<u>135,725</u>	<u>42,069</u>	<u>(36,534)</u>	<u>141,260</u>
合计	<u>1,662,044</u>	<u>1,996,784</u>	<u>(1,781,350)</u>	<u>1,877,478</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

20. 应付职工薪酬（续）

本行

	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
工资、奖金津贴和补贴	1,226,555	751,069	(914,725)	1,062,899
职工福利	-	14,287	(14,287)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	402,644	18,810	(12,509)	408,945
企业年金 ⁽¹⁾	102,880	38,705	(32,082)	109,503
社会福利费				
其中：基本养老保险费	502	76,661	(76,556)	607
医疗保险费	252	30,123	(30,135)	240
失业保险费	195	2,406	(2,381)	220
工伤保险费	67	634	(635)	66
生育保险费	16	2,905	(2,907)	14
住房公积金	2,026	52,925	(52,236)	2,715
工会经费和职工教育经费	<u>141,228</u>	<u>22,499</u>	<u>(17,196)</u>	<u>146,531</u>
合计	<u>1,876,365</u>	<u>1,011,024</u>	<u>(1,155,649)</u>	<u>1,731,740</u>
	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金津贴和补贴	1,115,225	1,394,532	(1,283,202)	1,226,555
职工福利	-	39,195	(39,195)	-
内退福利和其他退休福利 ⁽¹⁾	393,276	34,831	(25,463)	402,644
企业年金 ⁽¹⁾	9,214	144,402	(50,736)	102,880
社会福利费				
其中：基本养老保险费	3,315	157,706	(160,519)	502
医疗保险费	568	59,737	(60,053)	252
失业保险费	844	4,243	(4,892)	195
工伤保险费	131	1,241	(1,305)	67
生育保险费	35	5,639	(5,658)	16
住房公积金	3,078	102,512	(103,564)	2,026
工会经费和职工教育经费	<u>135,724</u>	<u>41,917</u>	<u>(36,413)</u>	<u>141,228</u>
合计	<u>1,661,410</u>	<u>1,985,955</u>	<u>(1,771,000)</u>	<u>1,876,365</u>

(1) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
折现率	3.00%-3.50%	3.00%-3.50%
医疗费用年增长率	6%	6%
死亡率	《中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老类业务表》	《中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 养老类业务表》

未来死亡率的假设是基于中国人身保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

20. 应付职工薪酬（续）

于2019年6月30日及2018年12月31日，因上述精算假设变动引起的年金和退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述内退和退休福利以及属于设定受益计划的企业年金成本如下：

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年度	2019年1-6月	2018年度
利息与服务成本	25,727	135,480	25,696	135,360
精算亏损	<u>24,438</u>	<u>31,377</u>	<u>24,438</u>	<u>31,377</u>
合计	<u>50,165</u>	<u>166,857</u>	<u>50,134</u>	<u>166,737</u>

21. 应交税费

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
企业所得税	354,141	647,880	352,836	645,986
增值税	161,356	139,392	161,082	139,057
城市维护建设税	9,799	9,430	9,787	9,413
教育费附加	6,992	6,738	6,980	6,724
其他	<u>3,818</u>	<u>4,261</u>	<u>3,813</u>	<u>4,249</u>
合计	<u>536,106</u>	<u>807,701</u>	<u>534,498</u>	<u>805,429</u>

22. 应付利息

	本集团 2018年 12月31日	本行 2018年 12月31日
向中央银行借款	613	588
吸收存款及同业款项	3,726,862	3,723,756
应付债券	<u>100,438</u>	<u>100,438</u>
合计	<u>3,827,913</u>	<u>3,824,782</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

23. 应付债券

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付二级资本债券 (1)	5,000,000	5,000,000
应付同业存单 (2)	<u>70,645,689</u>	<u>75,774,151</u>
小计	<u>75,645,689</u>	<u>80,774,151</u>
应计利息	<u>229,370</u>	不适用
合计	<u>75,875,059</u>	<u>80,774,151</u>

上述应付债券于资产负债表日以公允价值列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付债券	<u>74,947,276</u>	<u>80,068,814</u>

(1) 应付二级资本债券

经中国人民银行和银监会的批准，本行于2015年8月12日在银行间债券市场发行了面值为人民币50亿元的10年期固定利率二级资本债券（债券代码：1520042），年利率为5.2%，起息日为2015年8月13日，按年支付利息。经银监会批准，本行可以选择在债券第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回该债券。如果本行不行使赎回权，从第6个计息年度开始，票面利率仍为发行利率，并在剩余年限内保持不变。

(2) 应付同业存单

2019年1-6月，本行在全国银行间市场共发行人民币同业存单人民币1,034亿元，截至2019年6月30日，尚未到期的同业存单为人民币713.5亿元，面值均为人民币100元，均为贴现发行，期限范围为31天至365天。

24. 预计负债

本集团及本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用承诺减值准备	<u>42,537</u>	<u>-</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

24 预计负债（续）

预计负债变动情况列示如下：

	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年度</u>
上期/年末余额	-	35,067
采用新金融工具准则的影响	<u>41,026</u>	不适用
期/年初余额	<u>41,026</u>	<u>35,067</u>
本期计提/(转回)	<u>1,511</u>	(35,067)
期/年末余额	<u>42,537</u>	-

25. 其他负债

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
应付股利	1,353,910	92,523	1,353,885	92,498
其他应付款	1,276,871	481,491	1,275,421	477,792
其他	<u>545,477</u>	<u>108,042</u>	<u>545,477</u>	<u>108,039</u>
合计	<u>3,176,258</u>	<u>682,056</u>	<u>3,174,783</u>	<u>678,329</u>

26. 股本

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
期/年初余额	3,612,251	3,251,026
本期增加	<u>-</u>	<u>361,225</u>
期/年末余额	<u>3,612,251</u>	<u>3,612,251</u>

27. 资本公积

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
股本溢价	5,094,708	5,094,708
其他资本公积	<u>1,060,916</u>	<u>1,060,916</u>
合计	<u>6,155,624</u>	<u>6,155,624</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

28. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	重新计量设定受益计划变动额	权益法下可转损益的其他综合收益	可供出售金融资产公允价值变动	其他债权投资公允价值变动	其他债权投资预期信用损失	合计
2018年1月1日余额	(56,016)	-	36,142	-	-	(19,874)
上年增减变动金额	(33,117)	563	149,069	-	-	116,515
2018年12月31日余额	(89,133)	563	185,211	-	-	96,641
采用新金融工具准则的影响	-	-	(185,211)	164,771	7,436	(13,004)
2019年1月1日余额	(89,133)	563	-	164,771	7,436	83,637
本期增减变动金额	(20,945)	(105)	-	(20,929)	(1,379)	(43,358)
2019年6月30日余额	(110,078)	458	-	143,842	6,057	40,279

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

28. 其他综合收益（续）

合并利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年度</u>
不能重分类进损益的其他综合收益		
重新计量设定受益计划变动额	(20,945)	(33,117)
其他权益工具投资		
- 本期/年已确认公允价值变动	-	-
- 相关的所得税影响	-	-
小计	<u>(20,945)</u>	<u>(33,117)</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
其他债权投资		
- 本期/年已确认公允价值变动	(48,757)	不适用
- 本期/年预期信用损失的变动	(1,839)	不适用
- 本期/年公允价值变动重分类至损益的金额	20,852	不适用
- 相关的所得税影响	7,436	不适用
权益法下可转损益的其他综合收益	(105)	563
可供出售金融资产		
- 本期/年已确认公允价值变动	不适用	172,410
- 本期/年重分类至损益的金额	不适用	26,349
- 相关的所得税影响	不适用	(49,690)
小计	<u>(22,413)</u>	<u>149,632</u>
合计	<u>(43,358)</u>	<u>116,515</u>

29. 盈余公积

法定盈余公积

根据公司法，本行按照净利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行亏损或者转增本行资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

任意盈余公积

在提取了法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

30. 一般风险准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）要求一般准备原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。于2019年6月30日，本行一般风险准备余额为人民币5,976,928千元（2018年12月31日：人民币5,976,928千元）。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

31. 未分配利润

本行董事会于2019年4月24日决议通过2018年度利润分配方案，提取法定盈余公积人民币464,201千元，提取一般风险准备人民币808,837千元。以公开发售后总股本3,612,251,334股为基数，每10股分配现金股利3.5元（含税），共计人民币1,264,288千元。上述分配方案已于2019年6月27日经本行股东大会审议通过。

32. 利息净收入

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入				
存放中央银行款项	351,904	391,895	351,400	391,377
存放同业及其他金融机构款项	154,248	558,407	154,393	558,073
拆出资金	40,004	49,812	40,004	49,812
买入返售金融资产	155,375	247,046	155,375	247,046
发放贷款和垫款				
公司贷款和垫款	3,651,850	2,793,524	3,641,039	2,783,274
个人贷款和垫款	1,206,149	934,635	1,194,572	924,189
票据贴现	73,498	52,848	73,498	52,848
债券及其他投资	<u>4,070,041</u>	<u>3,646,836</u>	<u>4,070,041</u>	<u>3,646,836</u>
利息收入小计	<u>9,703,069</u>	<u>8,675,003</u>	<u>9,680,322</u>	<u>8,653,455</u>
利息支出				
向中央银行借款	(68,468)	(4,800)	(67,594)	(4,353)
同业及其他金融机构存放款项	(150,730)	(230,908)	(151,282)	(231,278)
吸收存款	(2,950,228)	(2,450,740)	(2,946,116)	(2,446,655)
拆入资金	(65,037)	(34,100)	(65,037)	(34,100)
卖出回购金融资产款	(198,966)	(237,044)	(198,966)	(237,044)
应付债券	<u>(1,392,086)</u>	<u>(1,352,151)</u>	<u>(1,392,086)</u>	<u>(1,352,151)</u>
利息支出小计	<u>(4,825,515)</u>	<u>(4,309,743)</u>	<u>(4,821,081)</u>	<u>(4,305,581)</u>
利息净收入	<u>4,877,554</u>	<u>4,365,260</u>	<u>4,859,241</u>	<u>4,347,874</u>
利息收入包括：				
已减值贷款利息冲转	<u>31,313</u>	<u>35,321</u>	<u>31,313</u>	<u>35,321</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

33. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
理财及资产管理业务	92,346	54,801	92,346	54,801
银行卡业务	74,973	50,231	74,973	50,231
代理收付及委托业务	36,581	25,159	36,364	25,064
投资银行业务	7,963	8,165	7,963	8,165
担保鉴证业务	6,241	12,351	6,229	12,332
清算和结算业务	6,602	8,194	6,601	8,192
其他	<u>26,416</u>	<u>24,350</u>	<u>26,408</u>	<u>24,338</u>
手续费及佣金收入	<u>251,122</u>	<u>183,251</u>	<u>250,884</u>	<u>183,123</u>
手续费及佣金支出	(53,674)	(54,999)	(53,621)	(54,948)
手续费及佣金净收入	<u>197,448</u>	<u>128,252</u>	<u>197,263</u>	<u>128,175</u>

34. 投资收益

	本集团		本行	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
交易性金融资产	895,337	10,639	895,337	10,639
合营及联营企业	43,353	45,884	43,353	45,884
其他债权投资	20,424	不适用	20,424	不适用
可供出售金融资产	不适用	853,013	不适用	853,013
其他	<u>2,306</u>	<u>1,801</u>	<u>2,306</u>	<u>1,801</u>
合计	<u>961,420</u>	<u>911,337</u>	<u>961,420</u>	<u>911,337</u>

35. 公允价值变动损益

本集团及本行

	2019年 1-6月	2018年 1-6月
交易性金融资产	<u>52,145</u>	<u>(4,291)</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

36. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
租金收入	6,794	6,577	6,794	6,577
其他	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,796</u>	<u>6,577</u>	<u>6,796</u>	<u>6,577</u>

37. 税金及附加

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
城市维护建设税	20,027	16,391	20,005	16,361
教育费附加	14,648	12,010	14,626	11,980
房产税	8,522	6,885	8,522	6,885
其他	<u>8,550</u>	<u>4,360</u>	<u>8,536</u>	<u>4,345</u>
合计	<u>51,747</u>	<u>39,646</u>	<u>51,689</u>	<u>39,571</u>

38. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
职工薪酬				
工资及奖金	755,035	662,716	751,069	658,749
内退和退休福利	36,601	10,368	36,570	10,327
其他福利	<u>203,681</u>	<u>196,297</u>	<u>202,440</u>	<u>195,132</u>
小计	<u>995,317</u>	<u>869,381</u>	<u>990,079</u>	<u>864,208</u>
折旧与摊销	64,587	82,167	64,302	81,467
租赁费	106,449	95,822	105,924	94,799
其他业务费用	<u>279,501</u>	<u>257,904</u>	<u>277,647</u>	<u>256,046</u>
合计	<u>1,445,854</u>	<u>1,305,274</u>	<u>1,437,952</u>	<u>1,296,520</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

39. 资产减值损失

	<u>本集团</u> <u>2019年1-6月</u>	<u>本行</u> <u>2019年1-6月</u>
发放贷款和垫款		
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值损失/(回转)	1,594,189	1,593,189
以公允价值计量且变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款减值损失/(回转)	(653)	(653)
小计	<u>1,593,536</u>	<u>1,592,536</u>
金融投资		
债权投资减值损失/(回转)	255,786	255,786
其他债权投资减值损失/(回转)	(1,186)	(1,186)
小计	<u>254,600</u>	<u>254,600</u>
存放同业减值损失/(回转)	(1,536)	(1,536)
拆出资金减值损失/(回转)	2,954	2,954
买入返售金融资产的减值损失/(回转)	1,570	1,570
信用承诺减值损失/(回转)	<u>1,511</u>	<u>1,511</u>
信用减值损失小计	<u>1,852,635</u>	<u>1,851,635</u>
其他资产减值损失	-	-
合计	<u>1,852,635</u>	<u>1,851,635</u>
	<u>本集团</u> <u>2018年1-6月</u>	<u>本行</u> <u>2018年1-6月</u>
贷款减值损失	1,230,055	1,224,543
应收款项类投资减值损失	479,950	479,950
其他应收款坏账损失	1,462	1,462
可供出售金融资产减值损失	<u>96,520</u>	<u>96,520</u>
合计	<u>1,807,987</u>	<u>1,802,475</u>

40. 营业外收入

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年1-6月</u>	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年1-6月</u>
久悬未取款	3	65	3	65
其他	<u>1,175</u>	<u>2,162</u>	<u>1,175</u>	<u>2,152</u>
合计	<u>1,178</u>	<u>2,227</u>	<u>1,178</u>	<u>2,217</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

41. 营业外支出

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产报废损失	85	85	85	85
捐赠支出	3,913	1,954	3,903	1,939
其他	<u>6,481</u>	<u>6,995</u>	<u>6,181</u>	<u>6,995</u>
合计	<u>10,479</u>	<u>9,034</u>	<u>10,169</u>	<u>9,019</u>

42. 所得税费用

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税	572,704	518,242	570,405	517,141
以前年度所得税调整	359	13,796	210	13,771
递延所得税	<u>(332,379)</u>	<u>(382,259)</u>	<u>(332,442)</u>	<u>(382,260)</u>
合计	<u>240,684</u>	<u>149,779</u>	<u>238,173</u>	<u>148,652</u>

财务报表中列示的所得税金额与根据法定税率25%计算得出的金额间所存在的差异分析如下：

	本集团		本行	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
利润总额	<u>2,748,049</u>	<u>2,273,506</u>	<u>2,738,821</u>	<u>2,270,389</u>
按法定税率25%计算之所得				
税费用	687,012	568,377	684,705	567,597
不可抵扣费用	13,545	9,088	13,490	8,766
免税收入	(460,232)	(441,482)	(460,232)	(441,482)
以前年度所得税调整	359	13,796	210	13,771
所得税费用	<u>240,684</u>	<u>149,779</u>	<u>238,173</u>	<u>148,652</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

43. 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2019年1-6月</u>	<u>2018年1-6月</u>
归属于本行普通股股东的本期净利润 (人民币千元)	2,504,801	2,122,984
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	3,612,251	3,552,047
基本每股收益 (人民币元/股)	<u>0.69</u>	<u>0.60</u>

本行无稀释性潜在普通股。

44. 现金流量表附注

现金及现金等价物包括以下项目：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 6月30日	2019年 6月30日	2018年 6月30日
库存现金	836,078	834,328	832,404	830,990
存放中央银行非限制性款项	11,093,123	13,022,805	11,065,689	12,995,145
存放同业及其他金融机构款项	4,669,310	13,371,067	4,707,209	13,349,541
拆出资金	1,404,063	998,498	1,404,063	998,498
买入返售金融资产	<u>19,531,945</u>	<u>1,799,750</u>	<u>19,531,945</u>	<u>1,799,750</u>
合计	<u>37,534,519</u>	<u>30,026,448</u>	<u>37,541,310</u>	<u>29,973,924</u>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

44. 现金流量表附注（续）

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
净利润	2,507,365	2,123,727	2,500,648	2,121,737
加：资产减值损失	1,852,635	1,807,987	1,851,635	1,802,475
已减值贷款利息冲转	(31,313)	(35,321)	(31,313)	(35,321)
固定资产折旧	50,242	64,086	50,220	63,938
无形资产摊销	3,504	2,971	3,504	2,971
长期待摊费用摊销	10,841	15,110	10,578	14,558
固定资产报废损失	85	(6)	85	(6)
投资收益	(4,136,124)	(911,337)	(4,136,124)	(911,337)
公允价值变动损益	(52,145)	4,291	(52,145)	4,291
应付债券利息支出	1,392,086	1,352,151	1,392,086	1,352,151
递延所得税资产增加	(332,379)	(382,259)	(332,442)	(382,259)
经营性应收项目的增加	(58,891,135)	(17,889,527)	(58,869,108)	(17,836,162)
经营性应付项目的增加	44,063,691	16,240,041	44,132,693	16,309,189
经营活动产生的现金流量净额	(13,562,647)	2,391,914	(13,479,683)	2,506,225

45. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为买断式卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的债券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述债券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日按协定回购价格将上述债券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为保留了相关债券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
相关资产的账面价值	-	1,013,066
相关负债的账面价值	-	1,007,145

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

46. 受托业务

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	31,489,431	33,583,649	30,904,452	33,057,864

委托贷款是指委托人存于本集团的款项，仅用于向委托人指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由委托人承担。

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托理财	23,882,323	22,167,764

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资相关的风险由客户承担。

47. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务信息范围的结构化主体

本集团发起的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务信息范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。截至2019年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额为人民币238.82亿元（2018年12月31日：人民币221.68亿元）。2019年1-6月，本集团在非保本理财业务相关的管理费收入为人民币92,346千元（2018年1-6月：人民币54,801千元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。2019年1-6月，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持（2018年：无）。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

47. 在未纳入合并财务信息范围的结构化主体中的权益（续）

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体

本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括信托计划、理财产品、资产管理计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方金融机构发起的结构化主体中享有的权益列示如下：

本集团及本行

	2019年6月30日				最大损失 敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他债权投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	
信托受益权	-	54,819,557	-	52,866,173	52,666,173
理财产品	747,258	-	-	747,258	747,258
资产管理计划	-	10,469,623	-	10,113,192	10,113,192
基金投资	22,811,688	-	-	22,811,688	22,811,688
资产支持证券	-	-	91,899	91,899	91,899

	2018年12月31日				最大损失 敞口
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	应收款项 类投资	扣除减值准备 后的账面价值 合计	
信托受益权	-	-	46,316,033	44,891,036	44,369,286
理财产品	-	1,445,000	-	1,445,000	1,445,000
资产管理计划	-	-	11,597,123	11,302,876	11,244,376
基金投资	680	12,167,067	-	12,167,747	12,167,747
资产支持证券	-	126,962	-	126,962	126,962

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金营运业务

资金营运业务分部涵盖本集团的同业、货币市场、债券市场业务、理财业务以及其他投融资业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其它经营分部的资金需求。

其他

此分部是指不能直接归属某个分部和未能合理分配的收入、支出、资产及负债。

管理层对上述分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖利息净收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部收入/(支出)”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部收入/(支出)”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部收入及支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、支出、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 分部报告（续）

2019年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	3,371,241	1,073,619	432,694	-	4,877,554
其中：外部收入	2,281,224	(16,474)	2,612,804	-	4,877,554
内部收入/(支出)	1,090,017	1,090,093	(2,180,110)	-	-
手续费及佣金收入	28,557	100,141	122,424	-	251,122
手续费及佣金支出	(6,509)	(30,678)	(16,487)	-	(53,674)
手续费及佣金净收入	22,048	69,463	105,937	-	197,448
其他收入(1)	7,223	218	980,509	35,333	1,023,283
营业支出(2)	(844,164)	(381,606)	(271,831)	-	(1,497,601)
其中：折旧与摊销	(35,787)	(16,351)	(12,449)	-	(64,587)
分部利润	2,556,348	761,694	1,247,309	35,333	4,600,684
资产减值损失	(1,602,522)	7,475	(257,588)	-	(1,852,635)
计提资产减值损失后利润	953,826	769,169	989,721	35,333	2,748,049
所得税费用					(240,684)
净利润					2,507,365
资本性支出	68,638	31,358	23,879	-	123,875
2019年6月30日					
总资产	188,987,704	72,924,215	268,698,441	3,542,708	534,153,068
总负债	(275,836,957)	(128,155,117)	(95,950,373)	(1,708,051)	(501,650,498)

(1) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(成本)、其他收益、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

七、财务报表主要项目附注（续）

48. 分部报告（续）

2018年1-6月	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 营运业务	其他	合计
利息净收入	2,733,519	1,112,184	519,557	-	4,365,260
其中：外部收入	1,548,366	306,784	2,510,110	-	4,365,260
内部收入/(支出)	1,185,153	805,400	(1,990,553)	-	-
手续费及佣金收入	33,605	76,006	73,640	-	183,251
手续费及佣金支出	(4,580)	(42,390)	(8,029)	-	(54,999)
手续费及佣金净收入	29,025	33,616	65,611	-	128,252
其他收入(1)	63,273	42	876,436	(6,850)	932,901
营业支出(2)	(751,410)	(333,681)	(259,829)	-	(1,344,920)
其中：折旧与摊销	(44,865)	(20,032)	(17,270)	-	(82,167)
分部利润	2,074,407	812,161	1,201,775	(6,850)	4,081,493
资产减值损失	(1,073,100)	(158,416)	(576,471)	-	(1,807,987)
计提资产减值损失后利润	1,001,307	653,745	625,304	(6,850)	2,273,506
所得税费用					(149,779)
净利润					2,123,727
资本性支出	29,144	13,013	11,219	-	53,376
2018年12月31日					
总资产	178,644,212	69,342,981	241,129,198	3,168,571	492,284,962
总负债	(241,979,927)	(116,839,818)	(101,448,744)	(740,403)	(461,008,892)

(1) 包括投资收益、汇兑损益、公允价值变动损益、其他业务收入/(成本)、其他收益、营业外收入和营业外支出。

(2) 包括业务及管理费和税金及附加。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

八、或有事项及承诺

1. 未决诉讼和纠纷

于2019年6月30日，以本集团为被告和第三人的重大未决诉讼案件标的的金额合计为人民币286,843千元（2018年12月31日：人民币515,829千元），无预计负债（2018年12月31日：无预计负债）。该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

2. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。

于2019年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币23.06亿元（2018年12月31日：人民币22.68亿元）。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的金额并不重大。

3. 抵质押资产

本集团部分债券被用作卖出回购等交易的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体金额列示如下：

本集团及本行

	2019年 <u>6月30日</u>	2018年 <u>12月31日</u>
中期借贷便利	23,347,046	-
卖出回购交易	8,377,882	10,920,366
国库定期存款	2,359,402	2,861,415
支小再贷款	2,092,480	1,095,100
全国社保基金存款	<u>329,635</u>	<u>336,263</u>
合计	<u>36,506,445</u>	<u>15,213,144</u>

4. 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的债券作为抵质押物。截至2019年6月30日，本集团未持有上述作为担保物的债券（2018年12月31日：无），亦无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物的情况（2018年12月31日：无）。本集团负有将债券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

八、或有事项及承诺（续）

5. 资本性支出承诺

本集团及本行

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
已签约但未拨付	223,031	229,118
合计	223,031	229,118

6. 经营性租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁合同，本集团及本行需就以下期间支付的最低租赁款项为：

	本集团		本行	
	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
一年以内	130,869	159,260	129,835	158,770
一年至五年	463,628	473,360	459,409	473,301
五年以上	<u>72,928</u>	<u>84,454</u>	<u>72,928</u>	<u>84,454</u>
合计	<u>667,425</u>	<u>717,074</u>	<u>662,172</u>	<u>716,525</u>

7. 信用承诺

	本集团		本行	
	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
银行承兑汇票	6,084,422	5,950,273	6,066,545	5,930,239
开出保函	1,689,708	1,619,483	1,689,708	1,615,448
开出信用证	178,933	263,784	174,636	263,784
信用卡承诺	<u>2,370,164</u>	<u>2,224,193</u>	<u>2,370,164</u>	<u>2,224,193</u>
合计	<u>10,323,227</u>	<u>10,057,733</u>	<u>10,301,053</u>	<u>10,033,664</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易

(一) 关联方关系

1. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东持股比例

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
成都交子金融控股集团有限公司 （原“成都金融控股集团有限公司”）	18.06%	18.06%
马来西亚丰隆银行 （HONG LEONG BANK BERHAD）	17.99%	17.99%
渤海产业投资基金管理有限公司	<u>6.64%</u>	<u>6.64%</u>

2. 子公司

本行子公司的情况参见附注六。

3. 合营企业和联营企业

本行合营企业和联营企业的情况参见附注七、8。

4. 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业等。

(二) 关联方交易

1. 与持有本行 5%及 5%以上股份股东的交易

(1) 吸收存款

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>5,929,678</u>	<u>5,942,857</u>

(2) 吸收存款利息支出

	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
成都交子金融控股集团有限公司	<u>40,578</u>	<u>13,978</u>

(3) 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
马来西亚丰隆银行	<u>33,863</u>	<u>33,610</u>

(4) 同业及其他金融机构存放款项利息支出

	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
马来西亚丰隆银行	<u>253</u>	<u>1,842</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

1. 与持有本行5%及5%以上股份股东的交易（续）

(5) 由关联方提供担保的贷款

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	710,000	200,000

(6) 发放贷款和垫款

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	800,000	500,000

(7) 发放贷款和垫款利息收入

	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
成都交子金融控股集团有限公司	15,752	9,632

(8) 融资工具承销服务费收入

	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
成都交子金融控股集团有限公司	25	-

(9) 债权投资

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	100,000	<u>不适用</u>

(10) 非保本理财资金债权投资

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
成都交子金融控股集团有限公司	150,000	-

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

2. 与子公司的交易

(1) 四川名山锦程村镇银行股份有限公司

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
同业及其他金融机构存放款项	37,519	62,195
存放同业及其他金融机构款项	<u>65,000</u>	<u>—</u>
	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	349	224
存放同业及其他金融机构款项利息收入	<u>—</u>	<u>—</u>

(2) 江苏宝应锦程村镇银行股份有限公司

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
同业及其他金融机构存放款项	42,498	97,485
	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>212</u>	<u>146</u>

3. 与联营企业的交易

(1) 四川锦程消费金融有限责任公司

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
拆出资金	-	50,000
非保本理财资金拆出	600,000	300,000
同业及其他金融机构存放款项	<u>285,322</u>	<u>118,265</u>
	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
拆出资金利息收入	1,230	2,566
非保本理财资金拆出利息收入	13,028	920
同业及其他金融机构存放款项利息支出	<u>692</u>	<u>5,846</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

3. 与联营企业的交易（续）

(2) 西藏银行股份有限公司

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
可供出售同业存单	不适用	592,708
其他债权投资同业存单	-	<u>不适用</u>
	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
同业存单利息收入	<u>9,698</u>	-

4. 与其他关联方的交易

	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
发放贷款和垫款	1,845,000	1,671,000
债权投资	450,000	不适用
应收款项类投资	不适用	470,000
吸收存款	<u>1,429,573</u>	<u>1,864,146</u>
	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
发放贷款和垫款利息收入	42,664	23,766
债权投资利息收入	10,622	不适用
应收款项类投资利息收入	不适用	12,852
吸收存款利息支出	<u>20,894</u>	<u>19,351</u>
	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
开出保函	1,067	981
由关联方提供担保的贷款	2,459,035	2,315,064
由关联方提供担保的银行承兑汇票	191,010	258,211
由关联方提供担保的保函	192,612	281,074
非保本理财资金金融出	<u>765,000</u>	<u>774,000</u>
	<u>2019年 1-6月</u>	<u>2018年 1-6月</u>
非保本理财资金金融出利息收入	<u>17,755</u>	-

注：关联交易余额均不含应计利息。

九、关联方关系及交易（续）

(二) 关联方交易（续）

5. 关键管理人员报酬总额

本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，在报告期内未发生关联交易。在报告期内本集团与关键管理人员的交易及交易余额不重大。

十、风险披露

本集团主要的风险管理描述与分析如下：

本集团董事会及其下设的战略发展委员会、风险管理委员会、授信审批特别授权委员会、关联交易控制与审计委员会、薪酬与考核委员会及提名委员会，监事会及其下设的监督委员会、提名委员会，高级管理层以及本集团风险管理部、合规管理部、稽核审计部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的内部控制与风险管理体系。

董事会风险管理委员会负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的控制情况，对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善本集团风险管理和内部控制的意见。

本集团风险管理部负责全行风险防范监测体系的建立，不断完善授权授信管理机制，对全行风险控制指标和资产质量进行监测，提出改善资产质量的措施并组织实施，并及时向管理层报告监测结果。本集团稽核审计部通过开展全面审计、专项审计、后续审计、经济责任审计等审计项目，对各项规章制度的建设情况和执行情况进行审计，并及时将审计发现的问题向董事会、监事会及高级管理层进行汇报，以促进本集团建立、健全有效的内部控制。

1. 信用风险

信用风险管理

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险主要源于本集团的贷款，资金业务和表外业务等也可能带来信用风险。

本集团主要从以下方面防范和控制信用风险：

在控制流程及管理体系方面，本集团通过调整部门设置、优化部门职能分工、重新修订客户授信管理办法及业务操作流程、完善信贷审批制度及流程等，规范贷审会组织框架和审批规则，明确全行贷前调查、贷中审查、贷后管理等前、中、后台的分离，从而确保了授信决策的客观性、公正性、科学性以及全行风险管理体系的有效性。采取的主要措施为：

- 完善现有信贷管理系统；
- 建立了日常监测与重点行业监测相结合的动态监测和预警机制；
- 重点行业限额控制机制；
- 实施不良资产责任认定及追究制度；
- 完善信贷从业人员考核与培训机制等。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

信用风险的计量

(1) 预期信用损失的计量

根据新金融工具准则，本集团贷款的减值根据预期信用损失计量。

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(1) 预期信用损失的计量（续）

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 违约及已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 风险分类为关注级别；
- 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下，如果信贷业务逾期30天以上，则应视为信用风险显著增加。

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过90天则被认定为违约。在企业会计准则—新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的计量（续）

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义（续）

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率、违约风险敞口及违约损失率的模型建立。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。预期信用损失是各种经济情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、授信产品的不同，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

(5) 前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)等。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除了提供基准经济情景外，本集团结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于不同类型担保物的评估，本集团制订并实施了相关管理制度。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵销未收回贷款。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央银行款项	51,836,832	65,446,779
存放同业及其他金融机构款项	7,291,755	14,630,230
拆出资金	1,903,985	3,150,072
买入返售金融资产	19,533,028	2,593,100
应收利息	不适用	2,774,976
发放贷款和垫款	207,482,644	179,066,462
交易性金融资产	53,933,346	2,050,163
债权投资	155,736,983	不适用
其他债权投资	29,708,154	不适用
可供出售金融资产	不适用	58,325,563
持有至到期投资	不适用	99,789,149
应收款项类投资	不适用	58,118,773
其他资产	<u>504,830</u>	<u>497,628</u>
小计	<u>527,931,557</u>	<u>486,442,895</u>
表外信用承诺	<u>10,323,227</u>	<u>10,057,733</u>
最大信用风险敞口	<u>538,254,784</u>	<u>496,500,628</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款及应收同业款项

(1) 风险集中度

当交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。本集团的主要业务集中在成都地区。

发放贷款和垫款按行业分布

本集团发放贷款和垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	45,989,974	21.40	34,258,565	18.44
水利、环境和公共设施管理业	30,592,932	14.23	26,735,072	14.39
房地产业	21,501,109	10.00	20,093,892	10.81
制造业	12,811,244	5.96	11,791,893	6.35
建筑业	10,121,472	4.71	8,743,130	4.70
交通运输、仓储和邮政业	7,387,506	3.44	6,550,766	3.53
批发和零售业	6,952,378	3.25	7,016,451	3.78
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,060,015	2.82	5,373,496	2.89
教育业	3,696,896	1.72	2,381,703	1.28
采矿业	2,566,540	1.19	1,338,930	0.72
科学研究、技术服务和地质勘察业	2,041,426	0.95	1,366,570	0.74
文化、体育和娱乐业	1,582,450	0.74	1,571,728	0.85
信息传输、计算机服务和软件业	1,013,899	0.47	886,760	0.48
住宿和餐饮业	926,693	0.43	833,713	0.45
卫生、社会保障和社会福利业	782,237	0.36	776,310	0.42
农、林、牧、渔业	539,027	0.25	486,244	0.26
公共管理和社会组织	232,446	0.11	232,450	0.10
居民服务和其他服务业	179,144	0.08	540,244	0.29
小计	<u>154,977,388</u>	<u>72.11</u>	<u>130,977,917</u>	<u>70.48</u>
个人	55,701,290	25.91	48,845,961	26.29
贴现	<u>3,251,836</u>	<u>1.51</u>	<u>6,005,993</u>	<u>3.23</u>
小计	<u>213,930,514</u>	<u>99.53</u>	<u>185,829,871</u>	<u>100</u>
应计利息	<u>1,000,627</u>	<u>0.47</u>	不适用	不适用
合计	<u>214,931,141</u>	<u>100</u>	<u>185,829,871</u>	<u>100</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款及应收同业款项（续）

(2) 逾期及减值情况

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	发放贷款和垫款	应收同业款项	发放贷款和垫款	应收同业款项
既未逾期也未减值	209,671,642	28,640,834	181,866,339	20,373,402
已逾期但未减值	1,128,762	-	1,109,850	-
已减值	3,130,110	2,810	2,853,682	2,810
小计	<u>213,930,514</u>	<u>28,643,644</u>	<u>185,829,871</u>	<u>20,376,212</u>
应计利息	1,000,627	93,403	不适用	不适用
减：减值准备	(7,448,497)	(8,279)	(6,763,409)	(2,810)
净额	<u>207,482,644</u>	<u>28,728,768</u>	<u>179,066,462</u>	<u>20,373,402</u>

既未逾期也未减值

	2019年6月30日		
	正常	关注	合计
信用贷款	73,250,963	-	73,250,963
保证贷款	41,527,177	645,132	42,172,309
附担保物贷款	92,977,407	1,270,963	94,248,370
其中：抵押贷款	80,546,143	1,139,963	81,686,106
质押贷款	<u>12,431,264</u>	<u>131,000</u>	<u>12,562,264</u>
发放贷款和垫款合计	<u>207,755,547</u>	<u>1,916,095</u>	<u>209,671,642</u>
应收同业款项	<u>28,640,834</u>	-	<u>28,640,834</u>

	2018年12月31日		
	正常	关注	合计
信用贷款	53,646,171	-	53,646,171
保证贷款	39,543,555	1,052,238	40,595,793
附担保物贷款	86,279,338	1,345,037	87,624,375
其中：抵押贷款	71,161,772	1,339,037	72,500,809
质押贷款	<u>15,117,566</u>	<u>6,000</u>	<u>15,123,566</u>
发放贷款和垫款合计	<u>179,469,064</u>	<u>2,397,275</u>	<u>181,866,339</u>
应收同业款项	<u>20,373,402</u>	-	<u>20,373,402</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款及应收同业款项（续）

(2) 逾期及减值情况（续）

已逾期但未减值

于资产负债表日本集团已逾期但未减值贷款逾期账龄分析如下：

	2019年6月30日		
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
逾期：			
1个月以内	416,884	311,197	728,081
1-2个月	24,968	58,256	83,224
2-3个月	<u>278,675</u>	<u>38,782</u>	<u>317,457</u>
合计	<u>720,527</u>	<u>408,235</u>	<u>1,128,762</u>

	2018年12月31日		
	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计
逾期：			
1个月以内	643,704	250,870	894,574
1-2个月	117,887	55,040	172,927
2-3个月	<u>10,189</u>	<u>32,160</u>	<u>42,349</u>
合计	<u>771,780</u>	<u>338,070</u>	<u>1,109,850</u>

于2019年6月30日，上述已逾期但未减值一般贷款的担保物公允价值为人民币1,856,380千元（2018年12月31日：人民币2,244,893千元）。

已减值

	2019年6月30日
已发生信用减值贷款	
已发生信用减值贷款总额	3,130,110
贷款损失准备	(1,964,691)
发放贷款和垫款合计	<u>1,165,419</u>
已发生信用减值应收同业款项	
已发生信用减值应收同业款项总额	2,810
资产减值准备	(2,810)
应收同业款项合计	<u> -</u>

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 发放贷款和垫款及应收同业款项（续）

(2) 逾期及减值情况（续）

已减值（续）

	2018年12月31日		合计
	按单项方式评估	按组合方式评估	
已减值发放贷款和垫款总额	2,355,148	498,534	2,853,682
减值准备	(1,263,368)	(473,614)	(1,736,982)
已减值发放贷款和垫款合计	<u>1,091,780</u>	<u>24,920</u>	<u>1,116,700</u>
已减值应收同业款项总额	2,810	-	2,810
减值准备	(2,810)	-	(2,810)
已减值应收同业款项合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

于2019年6月30日，本集团持有的已减值公司贷款和垫款对应的担保物公允价值为人民币8,666,377千元（2018年12月31日：人民币5,823,117千元）。这些担保物包括土地、房地产、设备和其他。如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期付款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。对上述已减值贷款，本集团通过预估未来与贷款相关的折现现金流，评估损失准备。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 证券投资

证券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的证券投资存在不同的信用风险级别。

本集团证券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2019年6月30日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
既未逾期也未减值					
债券投资					
政府及中央银行	-	59,158,550	12,884,848	72,043,398	
政策性银行	2,874,149	418,307	2,184,285	5,476,741	
银行同业及其他金融机构	1,824,275	222,959	205,901	2,253,135	
企业	-	<u>7,227,272</u>	<u>972,013</u>	<u>8,199,285</u>	
小计	<u>4,698,424</u>	<u>67,027,088</u>	<u>16,247,047</u>	<u>87,972,559</u>	
理财产品	747,258	-	-	747,258	
基金投资	22,811,688	-	-	22,811,688	
信托受益权	-	54,324,500	-	54,324,500	
资产支持证券	-	-	91,965	91,965	
债权融资计划	-	1,257,535	-	1,257,535	
资产管理计划	-	10,562,548	-	10,562,548	
同业存单	<u>25,675,976</u>	<u>24,110,721</u>	<u>13,369,142</u>	<u>63,155,839</u>	
合计	<u>53,933,346</u>	<u>157,282,392</u>	<u>29,708,154</u>	<u>240,923,892</u>	
已减值					
信托受益权	-	<u>809,710</u>	-	<u>809,710</u>	
2018年12月31日	交易性金融 资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项 类投资	合计
既未逾期也未减值					
债券投资					
政府及中央银行	-	5,852,999	58,126,231	-	63,979,230
政策性银行	557,903	273,247	2,815,960	-	3,647,110
银行同业及其他金融机构	-	200,302	1,998,068	-	2,198,370
企业	-	<u>501,932</u>	<u>4,006,760</u>	<u>1,774,861</u>	<u>6,283,553</u>
小计	<u>557,903</u>	<u>6,828,480</u>	<u>66,947,019</u>	<u>1,774,861</u>	<u>76,108,263</u>
理财产品	-	1,445,000	-	-	1,445,000
基金投资	680	12,167,067	-	-	12,167,747
信托受益权	-	-	-	45,406,323	45,406,323
资产支持证券	-	126,962	-	-	126,962
债权融资计划	-	-	-	150,000	150,000
资产管理计划	-	-	-	11,597,123	11,597,123
同业存单	<u>1,491,580</u>	<u>37,758,054</u>	<u>32,842,130</u>	-	<u>72,091,764</u>
合计	<u>2,050,163</u>	<u>58,325,563</u>	<u>99,789,149</u>	<u>58,928,307</u>	<u>219,093,182</u>
已减值					
信托受益权	-	-	-	<u>909,710</u>	<u>909,710</u>

于2019年6月30日，本集团无逾期但未减值的证券投资。

十、 风险披露（续）

2. 流动性风险

流动性风险是无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险是因资产与负债的金额和到期日错配而产生。本集团按照监管要求和审慎原则管理流动性风险，根据流动性风险管理政策对现金流进行日常监控，确保适量的流动性资产。

本集团资产负债管理委员会承担流动性风险的全面管理职能，确定流动性风险管理政策与措施。计划财务部牵头流动性风险的具体管理，负责拟定各项管理政策和限额，计量与评估流动性风险，对各项流动性指标进行持续监测和分析，并定期向资产负债管理委员会报告。

本集团主要通过流动性指标限额和缺口分析管理流动性，亦采用不同的情景分析，评估流动性风险影响以及应急措施的有效性。在加强日常现金流管理，运用货币市场、公开市场等管理工具动态调节短期流动性缺口的同时，以建立合理资产负债结构为前提，促进业务结构的持续改善，保持相对分散和稳定的资金来源，建立多层次的流动性资产储备。

于各资产负债表日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能直接与账面值相等。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但活期客户存款中相当一部分将续存本集团，活期存款沉淀部分余额预期将保持一个稳定且增长的趋势。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2019年6月30日								
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	12,188,723	-	-	-	-	-	40,464,097	52,652,820
存放同业及其他金融机构款项	-	635,971	1,621,877	2,505,194	2,584,050	-	-	-	7,347,092
拆出资金	-	-	595,551	813,505	505,837	-	-	-	1,914,893
买入返售金融资产	-	-	19,533,726	-	-	-	-	-	19,533,726
发放贷款和垫款	1,996,960	-	8,886,302	8,044,289	48,945,416	103,886,509	75,839,440	-	247,598,916
交易性金融资产	-	22,811,688	3,589,866	16,102,974	7,351,849	2,252,944	3,360,200	259,310	55,728,831
债权投资	424,104	-	1,512,647	6,219,736	32,389,961	68,255,094	88,320,860	-	197,122,402
其他债权投资	-	-	3,108,107	5,876,531	8,743,770	12,554,943	1,536,800	-	31,820,151
其他	-	483,717	-	-	21,113	-	-	-	504,830
合计	<u>2,421,064</u>	<u>36,120,099</u>	<u>38,848,076</u>	<u>39,562,229</u>	<u>100,541,996</u>	<u>186,949,490</u>	<u>169,057,300</u>	<u>40,723,407</u>	<u>614,223,661</u>
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	-	20,070	21,168,923	-	-	-	21,194,993
同业及其他金融机构存放款项	-	1,326,347	1,304,042	7,112,729	-	-	-	-	9,743,118
拆入资金	-	-	1,500,176	-	-	-	-	-	1,500,176
卖出回购金融资产款	-	-	7,928,961	-	-	-	-	-	7,928,961
吸收存款	-	211,807,406	15,276,270	25,171,602	57,353,810	80,999,360	8,182	-	390,616,630
应付债券	-	-	12,000,000	27,060,000	32,550,000	5,260,000	-	-	76,870,000
其他	-	2,631,873	-	-	-	-	-	-	2,631,873
合计	-	<u>215,771,626</u>	<u>38,009,449</u>	<u>59,364,401</u>	<u>111,072,733</u>	<u>86,259,360</u>	<u>8,182</u>	-	<u>510,485,751</u>
净敞口	<u>2,421,064</u>	<u>(179,651,527)</u>	<u>838,627</u>	<u>(19,802,172)</u>	<u>(10,530,737)</u>	<u>100,690,130</u>	<u>169,049,118</u>	<u>40,723,407</u>	<u>103,737,910</u>
信用承诺	<u>1,079,356</u>	-	<u>3,918,060</u>	<u>2,026,480</u>	<u>3,008,403</u>	<u>290,928</u>	-	-	<u>10,323,227</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

	2018年12月31日								合计
	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	21,658,082	-	-	-	-	-	44,630,758	66,288,840
存放同业及其他金融机构款项	-	291,914	4,994,732	5,147,280	4,477,473	-	-	-	14,911,399
拆出资金	-	-	1,922,288	694,724	564,000	-	-	-	3,181,012
交易性金融资产	-	2,050,163	-	-	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	-	-	2,599,940	-	-	-	-	-	2,599,940
发放贷款和垫款	2,650,323	-	4,568,987	9,279,912	44,267,289	95,647,585	57,742,308	-	214,156,404
可供出售金融资产	-	12,167,067	5,003,927	8,641,305	27,807,040	6,269,866	1,122,845	228,261	61,240,311
持有至到期投资	-	-	7,529,302	13,172,463	23,533,210	35,436,853	34,444,712	-	114,116,540
应收款项类投资	638,456	-	587,066	3,337,175	6,553,632	21,916,744	49,870,296	-	82,903,369
其他	-	431,432	-	-	42,226	23,970	-	-	497,628
合计	<u>3,288,779</u>	<u>36,598,658</u>	<u>27,206,242</u>	<u>40,272,859</u>	<u>107,244,870</u>	<u>159,295,018</u>	<u>143,180,161</u>	<u>44,859,019</u>	<u>561,945,606</u>
金融负债									
向中央银行借款	-	6,000	14,337	-	786,264	-	-	-	806,601
同业及其他金融机构存放款项	-	1,674,799	852,035	4,769,608	814,041	-	-	-	8,110,483
拆入资金	-	-	1,079,136	-	-	-	-	-	1,079,136
卖出回购金融资产款	-	-	11,179,830	-	-	-	-	-	11,179,830
吸收存款	-	200,666,048	15,219,857	16,927,318	64,888,125	55,903,153	12,214,121	-	365,818,622
应付债券	-	-	16,430,000	23,910,000	36,580,000	5,260,000	-	-	82,180,000
其他	-	574,014	-	-	-	-	-	-	574,014
合计	<u>-</u>	<u>202,920,861</u>	<u>44,775,195</u>	<u>45,606,926</u>	<u>103,068,430</u>	<u>61,163,153</u>	<u>12,214,121</u>	<u>-</u>	<u>469,748,686</u>
净敞口	<u>3,288,779</u>	<u>(166,322,203)</u>	<u>(17,568,953)</u>	<u>(5,334,067)</u>	<u>4,176,440</u>	<u>98,131,865</u>	<u>130,966,040</u>	<u>44,859,019</u>	<u>92,196,920</u>
信用承诺	<u>822,642</u>	<u>-</u>	<u>3,544,095</u>	<u>2,099,705</u>	<u>3,282,723</u>	<u>308,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,057,733</u>

十、风险披露（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿是指银行为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账簿。

银行账簿市场风险管理

本集团的利率风险是指利率的不利变动给本集团财务状况带来的风险。资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团目前主要通过敏感性分析来评估所承受的利率和汇率风险，为调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供参考。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报高级管理层及董事会风险管理委员会审阅。

交易账簿市场风险管理

本集团不断加强和完善交易账簿风险计量和业务的风险控制工作，目前采用敏感性分析、持仓分析、损益分析、久期分析等多种方法对交易账簿的产品进行计量管理。本集团将进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额管理指标，依托现有资金管理系统实现风险限额的动态监控和管理。

3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日（固定利率）或合同重定价日（浮动利率）的不匹配。本集团定期通过利率敏感性分析来管理该风险。目前本集团已正式运用内部资金转移定价系统并在不断优化，逐步将全行利率风险集中至总行进行统一经营管理，提高管理和调控利率风险头寸的效率。

本集团动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，通过收益分析法和经济价值分析法定期评估利率波动对近期收益变动以及未来现金流现值的潜在影响，结合市场利率趋势分析和判断，调整全行资产负债结构，管理利率风险敞口。下表列示了本集团净利息收入在其他变量保持不变的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

净利息收入的敏感性是基于一定利率变动对于年底持有的，预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债的影响所产生的利息净收入的影响。

	利率基点变动	利息净收入敏感性
2019年6月30日	+/- 100个基点	+/- (230,157)
2018年12月31日	+/- 100个基点	+/- 77,564

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团损益的影响。基于以下假设：

- （一）所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- （二）收益率曲线随利率变化（上浮或下浮100个基点）而平行移动；
- （三）资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与敏感性分析的结果存在一定差异。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

于各资产负债表日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2019年6月30日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	51,538,237	-	-	-	1,134,673	52,672,910
存放同业及其他金融机构款项	4,704,112	2,500,415	-	-	87,228	7,291,755
拆出资金	1,401,658	499,144	-	-	3,183	1,903,985
买入返售金融资产	19,530,036	-	-	-	2,992	19,533,028
发放贷款和垫款	113,452,752	89,616,635	2,566,620	845,044	1,001,593	207,482,644
交易性金融资产	18,864,055	6,863,290	1,590,659	3,022,011	23,852,641	54,192,656
债权投资	52,352,214	28,547,151	40,673,683	32,250,188	1,913,747	155,736,983
其他债权投资	8,478,817	8,124,949	11,355,600	1,420,709	328,079	29,708,154
其他	-	-	-	-	504,830	504,830
金融资产合计	270,321,881	136,151,584	56,186,562	37,537,952	28,828,966	529,026,945
金融负债						
向中央银行借款	20,000	20,539,000	-	-	63,689	20,622,689
同业及其他金融机构存放款项	9,676,348	-	-	-	17,427	9,693,775
拆入资金	1,500,000	-	-	-	176	1,500,176
卖出回购金融资产款	7,926,600	-	-	-	1,911	7,928,511
吸收存款	250,887,904	55,520,993	69,826,831	6,762	4,299,633	380,542,123
应付债券	38,660,028	31,985,661	5,000,000	-	229,370	75,875,059
其他	-	-	-	-	2,631,873	2,631,873
金融负债合计	308,670,880	108,045,654	74,826,831	6,762	7,244,079	498,794,206
利率风险缺口	(38,348,999)	28,105,930	(18,640,269)	37,531,190	21,584,887	30,232,739

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

	2018年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	65,138,916	-	-	-	1,149,924	66,288,840
存放同业及其他金融机构款项	10,292,843	4,337,387	-	-	-	14,630,230
拆出资金	2,595,141	554,931	-	-	-	3,150,072
交易性金融资产	2,050,163	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	2,593,100	-	-	-	-	2,593,100
应收利息	-	-	-	-	2,774,976	2,774,976
发放贷款和垫款	164,250,157	9,936,072	2,820,634	2,059,599	-	179,066,462
可供出售金融资产	13,395,290	24,838,165	5,458,651	1,071,390	13,790,327	58,553,823
持有至到期投资	20,117,648	21,310,093	27,669,837	30,691,571	-	99,789,149
应收款项类投资	33,439,724	7,860,896	6,036,933	10,781,220	-	58,118,773
其他	-	-	-	-	497,628	497,628
金融资产合计	313,872,982	68,837,544	41,986,055	44,603,780	18,212,855	487,513,216
金融负债						
向中央银行借款	14,337	769,000	-	-	6,000	789,337
同业及其他金融机构存放款项	6,910,439	800,000	-	-	-	7,710,439
拆入资金	1,078,473	-	-	-	-	1,078,473
卖出回购金融资产款	11,169,065	-	-	-	-	11,169,065
吸收存款	231,964,995	63,647,008	46,585,961	10,094,315	-	352,292,279
应付利息	-	-	-	-	3,827,913	3,827,913
应付债券	40,160,150	35,614,001	5,000,000	-	-	80,774,151
其他	-	-	-	-	574,014	574,014
金融负债合计	291,297,459	100,830,009	51,585,961	10,094,315	4,407,927	458,215,671
利率风险缺口	22,575,523	(31,992,465)	(9,599,906)	34,509,465	13,804,928	29,297,545

成都银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019年6月30日
 （单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币、欧元、日元、澳元及英镑。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。对于外币敞口风险管理，本集团采取确定总敞口、单币种日间额度和日终限额相结合的方式进行管理。并对外汇平盘交易的损益进行测算以控制损失金额。本集团实现全行统一报价、动态管理，通过国际结算系统和核心业务系统的连接，向辖内营业网点发送牌价，并根据当日银行间市场以及国际外汇市场的价格变化进行实时更新，实现与外汇市场、分支行、客户之间外汇价格的有效衔接，规避汇率风险。通过核心业务系统及大额结售汇报告制度完成辖内支行外汇交易敞口实时汇总总行，总行匡算单币种敞口头寸及外汇总敞口头寸，及时在银行间市场平仓，以规避汇率风险。

本集团由于汇率变动引起的资产负债的变化均反映在利润表中，不会直接影响到所有者权益，因此下表仅针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少利润，正数表示可能增加利润。

下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑管理层有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动百分比	对税前利润的影响 增加/(减少)	
		2019年 1-6月	2018年 1-6月
美元	+/- 3%	223	195
港币	+/- 3%	-	2
欧元	+/- 3%	(3)	31
日元	+/- 3%	-	-
澳元	+/- 3%	-	-
英镑	+/- 3%	-	-

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于各资产负债表日，本集团有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2019年6月30日							合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	英镑 (折合 人民币)	
金融资产								
现金及存放中央银行款 项	52,620,519	38,503	1,519	12,366	3	-	-	52,672,910
存放同业及其他金融机 构款项	7,085,927	167,041	10,519	22,236	1,971	687	3,374	7,291,755
拆出资金	1,799,890	96,278	-	7,817	-	-	-	1,903,985
买入返售金融资产	19,533,028	-	-	-	-	-	-	19,533,028
发放贷款和垫款	207,221,097	261,547	-	-	-	-	-	207,482,644
交易性金融资产	54,192,656	-	-	-	-	-	-	54,192,656
债权投资	155,736,983	-	-	-	-	-	-	155,736,983
其他债权投资	29,708,154	-	-	-	-	-	-	29,708,154
其他	504,809	21	-	-	-	-	-	504,830
金融资产合计	<u>528,403,063</u>	<u>563,390</u>	<u>12,038</u>	<u>42,419</u>	<u>1,974</u>	<u>687</u>	<u>3,374</u>	<u>529,026,945</u>
金融负债								
向中央银行借款	20,622,689	-	-	-	-	-	-	20,622,689
同业及其他金融机构存 放款项	9,691,707	2,068	-	-	-	-	-	9,693,775
拆入资金	1,500,176	-	-	-	-	-	-	1,500,176
卖出回购金融资产款	7,928,511	-	-	-	-	-	-	7,928,511
吸收存款	380,131,037	404,184	2,222	2,999	410	308	963	380,542,123
应付债券	75,875,059	-	-	-	-	-	-	75,875,059
其他	2,428,453	149,719	9,821	39,508	1,573	381	2,418	2,631,873
金融负债合计	<u>498,177,632</u>	<u>555,971</u>	<u>12,043</u>	<u>42,507</u>	<u>1,983</u>	<u>689</u>	<u>3,381</u>	<u>498,794,206</u>
长盘净额	<u>30,225,431</u>	<u>7,419</u>	<u>(5)</u>	<u>(88)</u>	<u>(9)</u>	<u>(2)</u>	<u>(7)</u>	<u>30,232,739</u>
信用承诺	<u>10,147,172</u>	<u>97,965</u>	<u>-</u>	<u>3,287</u>	<u>71,099</u>	<u>-</u>	<u>3,704</u>	<u>10,323,227</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十、 风险披露（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

	2018年12月31日							合计
	人民币	美元 (折合 人民币)	港币 (折合 人民币)	欧元 (折合 人民币)	日元 (折合 人民币)	澳元 (折合 人民币)	英镑 (折合 人民币)	
金融资产								
现金及存放中央银行款 项	66,235,312	37,902	2,039	13,568	19	-	-	66,288,840
存放同业及其他金融机 构款项	14,471,998	127,593	13,369	13,692	619	54	2,905	14,630,230
拆出资金	2,450,000	645,141	-	54,931	-	-	-	3,150,072
交易性金融资产	2,050,163	-	-	-	-	-	-	2,050,163
买入返售金融资产	2,593,100	-	-	-	-	-	-	2,593,100
应收利息	2,773,056	1,599	-	321	-	-	-	2,774,976
发放贷款和垫款	178,757,137	309,325	-	-	-	-	-	179,066,462
可供出售金融资产	58,553,823	-	-	-	-	-	-	58,553,823
持有至到期投资	99,789,149	-	-	-	-	-	-	99,789,149
应收款项类投资	58,118,773	-	-	-	-	-	-	58,118,773
其他	497,194	-	-	-	-	434	-	497,628
金融资产合计	<u>486,289,705</u>	<u>1,121,560</u>	<u>15,408</u>	<u>82,512</u>	<u>638</u>	<u>488</u>	<u>2,905</u>	<u>487,513,216</u>
金融负债								
向中央银行借款	789,337	-	-	-	-	-	-	789,337
同业及其他金融机构存 放款项	7,710,439	-	-	-	-	-	-	7,710,439
拆入资金	1,000,000	-	-	78,473	-	-	-	1,078,473
卖出回购金融资产款	11,169,065	-	-	-	-	-	-	11,169,065
吸收存款	351,379,591	907,874	2,197	2,225	179	170	43	352,292,279
应付利息	3,827,047	849	2	14	-	1	-	3,827,913
应付债券	80,774,151	-	-	-	-	-	-	80,774,151
其他	360,681	196,450	13,162	40	479	325	2,877	574,014
金融负债合计	<u>457,010,311</u>	<u>1,105,173</u>	<u>15,361</u>	<u>80,752</u>	<u>658</u>	<u>496</u>	<u>2,920</u>	<u>458,215,671</u>
长盘净额	<u>29,279,394</u>	<u>16,387</u>	<u>47</u>	<u>1,760</u>	<u>(20)</u>	<u>(8)</u>	<u>(15)</u>	<u>29,297,545</u>
信用承诺	<u>9,793,641</u>	<u>179,907</u>	<u>-</u>	<u>9,541</u>	<u>74,644</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,057,733</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值

以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

- 第一层级：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券和部分政府债券。
- 第二层级：使用模型估值技术计量—直接或间接地全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。
- 第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值），包括有重大不可观察输入值的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认公允价值层级之间的转移。

当无法从公开活跃市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。对于本集团对所持有的金融工具，其模型估值技术使用的主要输入值包括债券价格、利率、汇率及其波动性和相关性等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2019年6月30日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
债券投资	-	4,698,424	-	4,698,424
同业存单	-	25,675,976	-	25,675,976
基金投资	22,811,688	-	-	22,811,688
理财产品	-	747,258	-	747,258
权益工具	248,910	-	-	248,910
股权投资	-	-	10,400	10,400
小计	<u>23,060,598</u>	<u>31,121,658</u>	<u>10,400</u>	<u>54,192,656</u>
其他债权投资				
债券投资	-	16,247,047	-	16,247,047
同业存单	-	13,369,142	-	13,369,142
资产支持证券	-	91,965	-	91,965
小计	<u>-</u>	<u>29,708,154</u>	<u>-</u>	<u>29,708,154</u>

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值（续）

以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

2018年12月31日	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
交易性金融资产				
债券投资	-	557,903	-	557,903
同业存单	-	1,491,580	-	1,491,580
基金投资	680	-	-	680
小计	<u>680</u>	<u>2,049,483</u>	<u>-</u>	<u>2,050,163</u>
可供出售金融资产				
债券投资	-	6,828,480	-	6,828,480
同业存单	-	37,758,054	-	37,758,054
基金投资	12,167,067	-	-	12,167,067
理财产品	-	50,000	-	50,000
资产支持证券	-	126,962	-	126,962
权益工具	217,860	-	-	217,860
小计	<u>12,384,927</u>	<u>44,763,496</u>	<u>-</u>	<u>57,148,423</u>

2019年1-6月，以公允价值计量的资产和负债在第一层级、第二层级和第三层级之间无重大转移。2019年1-6月，本集团归类为第三层级金融工具的公允价值未发生变动。

未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

如果存在交易活跃的市场（例如经授权的证券交易所），市价乃金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行之部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估值方法来决定其公允价值。但是，运用此等方法所得出的价值受未来现金流量数额、时间性假设以及所采用之折现率影响。

- (1) 债权投资参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (2) 应付债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

于2019年6月30日及2018年12月31日，上述金融工具的公允价值层级均为第二层级。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十一、金融工具的公允价值（续）

以公开市场价格或估值技术确定公允价值（续）

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

金融资产	金融负债
存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
发放贷款和垫款（除转贴现外）	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

成都银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

十二、资本充足率管理

本集团管理层根据银行监督管理机构规定的方法定期监控资本充足率，本集团及本行分别于每半年及每季度向银行监督管理机构提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本集团对下列资本项目进行的管理：

- （1）核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。
- （2）其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分。
- （3）二级资本，包括二级资本工具及溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并针对其或有损失特性进行了适当调整。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和披露2019年6月30日和2018年12月31日的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
核心一级资本充足率	10.26%	11.14%	10.17%	11.05%
一级资本充足率	10.27%	11.15%	10.17%	11.05%
资本充足率	13.01%	14.08%	12.91%	14.00%
核心一级资本净额	32,607,237	31,315,906	31,896,605	30,709,386
一级资本净额	32,636,027	31,335,555	31,896,605	30,709,386
资本净额	41,336,666	39,597,712	40,494,901	38,897,087
风险加权资产	317,754,502	281,136,400	313,759,801	277,919,695

注：本集团按照银行监督管理机构要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，四川锦程消费金融有限责任公司纳入计算范围。

十三、财务报表的批准

本财务报表业经本行董事会于2019年8月27日批准。

成都银行股份有限公司
补充资料
2019年6月30日
(单位：人民币千元)

1. 非经常性损益明细表

	本集团		本行	
	2019年 1-6月	2018年 1-6月	2019年 1-6月	2018年 1-6月
政府补助	-	9,010	-	9,010
非流动资产报废损失	(85)	(85)	(85)	(85)
久悬未取款	3	65	3	65
其他营业外收支净额	(9,219)	(6,787)	(8,909)	(6,782)
非经常性损益合计	(9,301)	2,203	(8,991)	2,208
减：所得税影响额	120	2,768	120	2,766
少数股东损益影响额(税后)	(121)	(5)	-	-
归属于母公司股东的非经常性损益净额	(9,300)	(560)	(9,111)	(558)

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

成都银行股份有限公司
补充资料（续）
2019年6月30日
（单位：人民币千元）

2. 净资产收益率和每股收益

2019年1-6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	7.72%	0.69	0.69
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	7.75%	0.70	0.70
2018年1-6月	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	7.56%	0.60	0.60
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	7.57%	0.60	0.60

本集团对加权平均净资产收益率及每股收益的确认依照《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（证监会公告[2010]2号）的规定执行。